

GMINA NIEPOŁOMICE
Pl. Zwycięstwa 13
32-005 Niepolomice

Pismo: ZP.271.15.2016/4

Niepolomice dnia: 2016-12-15

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski
Regionalne Centrum Korporacyjne w Krakowie
31-548 Kraków
Al. Pokoju 5

ODPOWIEDŹ
na zapytania w sprawie SIWZ

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, iż w dniu 2016-12-14 do Zamawiającego wpłynęła prośba o wyjaśnienie zapisu specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w postępowaniu prowadzonym na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) w trybie przetargu nieograniczonego, na:

Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 4.300.000,00 zł, zgodnie z Uchwałą nr XXV/357/16 Rady Miejskiej w Niepolomicach z dnia 1 grudnia 2016 r. w sprawie zmiany Uchwały Budżetowej Gminy Niepolomice na rok 2016,

Treść wspomnianej prośby jest następująca :

1. Czy na umowie i dokumentach do zabezpieczenia, zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalane było w wysokości i wg zasad obowiązujących u wykonawcy, jeżeli nie to prosimy o podanie definicji, jaką jednostka zaakceptuje?
3. Czy Zamawiający przed uruchomieniem kredytu dostarczy pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty kredytu?
4. Czy odsetki od wykorzystanego kredytu naliczone mają być w okresach kwartalnych i pobierane przez Bank w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału kalendarzowego, jeżeli nie to prosimy o podanie szczegółów spłaty rat odsetek?
5. Czy spłata kapitału będzie następowała kwartalnie, w 8 równych ratach po 537.500,00 zł. w latach 2019-2020. jeżeli nie to prosimy o podanie szczegółów spłaty rat kapitału?
6. Przewidując zmiany harmonogramu spłat rat kapitałowych, czy jednostka przewiduje tzw. "ratę balonową" tj. spłatę całości kapitału na koniec okresu kredytowania?
7. Czy zgadzacie się Państwo, aby przy zmianie terminu spłaty raty kapitałowej - podpisanie aneksu do umowy kredytu było uzależnione obopólną zgodą Kredytobiorcy i Banku oraz pozytywnej oceny zdolności kredytowej jednostki?
8. Prosimy o przekazanie aktualnej informacji na temat; posiadanych przez Zamawiającego kredytów i pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym (leasing, factoring, wykup wierzytelności) oraz udzielonych przez Zamawiającego pożyczek ze wskazaniem: nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy, kwota z umowy, aktualne zadłużenie, okresu obowiązywania transakcji, zabezpieczeń, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty),
9. Prosimy o wykaz (zestawienie) zawartych przez jednostkę umów wsparcia z wyszczególnieniem wspieranego podmiotu, kwoty wsparcia i zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia, Jeżeli tak, to prosimy o informacje, czy jednostka zaplanowała w okresie prognozowanym objętym WPF wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia. Jeżeli jednostka zaplanowała takie wydatki, to proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu. [Jeżeli jednostka zaplanowała ww. wydatki, to prosimy o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy jednostka uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez jednostkę umów wsparcia oraz obciążenia jednostki z tytułu leasingu].


10. Czy przed podpisaniem umowy kredytu Zamawiający przedłożył w Banku aktualne zaświadczenie ZUS i US o braku zaległości wobec tych Urzędów?
11. Czy Zamawiający terminowo reguluje wszystkie zobowiązania finansowe (w tym, w zakresie kredytów, pożyczek długoterminowych), jeżeli nie, prosimy o udostępnienie szczegółowych informacji w tym zakresie (kwoty, terminy opóźnień)?
12. Prosimy o podanie: daty uruchomienia kredytu (względnie daty podpisania umowy) oraz kwot i terminów spłaty rat kapitałowych, jakie należy przyjąć do obliczenia ceny kredytu, a także potwierdzenie, że do obliczenia ceny kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia 15.12.2016r.

Stanowisko (wyjaśnienia) Zamawiającego w przedmiotowej kwestii jest następujące:

- Ad.1 – tak, zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika,
Ad.2 – tak, wyrażamy zgodę, aby oprocentowanie było ustalane wg wysokości i zasad obowiązujących u wykonawcy,
Ad.3 – tak, będzie dostarczona opinia RIO,
Ad.4 – odsetki mają być naliczane kwartalnie, płatne do 20-tego dnia miesiąca następnego po skończonym kwartale,
Ad.5 – spłata kapitału będzie następowała kwartalnie, w 2019 r – 4 raty po 525.000,00 zł, w 2020 r. – 4 raty po 550.000,00 zł.
Ad.6 – nie przewidujemy „raty balonowej”
Ad. 7 – tak, wyrażamy zgodę, aby przy zmianie terminu spłaty raty kapitałowej była potrzebna obopólna zgoda oraz pozytywna ocena zdolności kredytowej jednostki,
Ad.8 – informacja w załączniku,
Ad.9 – nie były podpisywane umowy wsparcia,
Ad.10 – tak, Gmina przedłożyła aktualne zaświadczenia z ZUS i US o braku zaległości,
Ad.11 – tak, zobowiązania finansowe regulowane są terminowo,
Ad.12 – data uruchomienia kredytu 28.12.2016 r. (tak, aby środki wpłynęły na rachunek Gminy w dniu 29.12.2016 r.),
do obliczenia ceny kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z 15.12.2016 r.,
raty kapitałowe spłacane kwartalnie do 10-tego dnia miesiąca następnego po skończonym kwartale z wyjątkiem ostatnich kwartałów w roku:
10.04.2019 r. - 525.000,00 zł
10.07.2019 r. – 525.000,00 zł
10.10.2019 r. – 525.000,00 zł
31.12.2019 r. – 525.000,00 zł
10.04.2020 r. – 550.000,00 zł
10.07.2020 r. – 550.000,00 zł
10.10.2020 r. - 550.000,00 zł
31.12.2020 r. – 550.000,00 zł

Informujemy, że zgodnie z wymogiem art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.), stanowisko Zamawiającego zostało rozesłane do wszystkich wykonawców, którym przekazano SIWZ.

BURMISTRZ
mgr inż. Roman Piak



[illegible]

KREDYTY

Lp.	Tytuły dłużne	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1.	Zaciągany kapitał	x										
	w tym z UE	x										
	Splaty kapitału	x	562 500	562 500	562 500							
	w tym z UE	x	0	0	0							
	Splata odsetek	x	29 758	17 945	6 133							
	w tym z UE	x										
2.	Stan na koniec roku	1 687 500	1 125 000	562 500								
	w tym z UE											
	Zaciągany kapitał	x										
	w tym z UE	x										
	Splaty kapitału	x	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000						
	w tym z UE	x	0	0	0							
3.	Splata odsetek	x	136 854	99 729	62 604	25 479						
	w tym z UE	x										
	Stan na koniec roku	5 500 000	4 125 000	2 750 000	1 375 000							
	w tym z UE											
	Zaciągany kapitał	x										
	w tym z UE	x										
4.	Splaty kapitału	x	1 000 000	1 000 000								
	w tym z UE	x	0	0								
	Splata odsetek	x	51 923	19 923								
	w tym z UE	x										
	Stan na koniec roku	2 000 000	1 000 000									
	w tym z UE											
5.	Zaciągany kapitał	x										
	w tym z UE	x										
	Splaty kapitału	x	0	1 000 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000
	w tym z UE	x										
	Splata odsetek	x	364 800	334 400	292 600	250 800	209 000	167 200	125 400,00	83 600,00	41 800,00	15 100,00
	w tym z UE	x	30 388	0	0	0						
6.	Stan na koniec roku	12 000 000	12 000 000	11 000 000	9 625 000	8 250 000	6 875 000	5 500 000	4 125 000	2 750 000	1 375 000	
	w tym z UE	1 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Zaciągany kapitał	x										
	w tym z UE	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Splaty kapitału	x	5 000 000									
	w tym z UE	x	5 000 000									
7.	Splata odsetek	x	60 000									
	w tym z UE	x	60 000									
	Stan na koniec roku	5 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	w tym z UE	5 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Zaciągany kapitał	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	w tym z UE	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	Splaty kapitału	x	7 937 500	3 937 500	3 312 500	2 750 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000	1 375 000
	w tym z UE	x	5 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Splaty odsetek	x	643 335	471 997	361 337	276 279	209 000	167 200	125 400	83 600	41 800	15 100
	w tym z UE	x	90 388	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Stan na koniec roku	26 187 500	18 250 000	14 312 500	11 000 000	8 250 000	6 875 000	5 500 000	4 125 000	2 750 000	1 375 000	0
	w tym z UE	6 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

L p.	Tytuły dłużne	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
1.	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
	Splaty kapitału	x	0	2 500 000													
	w tym z UE	x															
	Splata odsetek	x	83 478	83 478													
	w tym z UE	x															
	Stan na koniec roku	2 500 000	2 500 000														
	w tym z UE																
	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
2.	Splaty kapitału	x	2 750 000														
	w tym z UE	x															
	Splata odsetek	x	84 500														
	w tym z UE	x															
	Stan na koniec roku	2 750 000															
	w tym z UE																
	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
	Splaty kapitału	x		2 500 000													
	w tym z UE	x															
3.	Splata odsetek	x	83 478	83 478													
	w tym z UE	x															
	Stan na koniec roku	2 500 000	2 500 000														
	w tym z UE																
	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
	Splaty kapitału	x			2 500 000												
	w tym z UE	x															
	Splata odsetek	x	83 729	83 729	83 729												
	w tym z UE	x															
4.	Stan na koniec roku	2 500 000	2 500 000	2 500 000													
	w tym z UE																
	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
	Splaty kapitału	x			2 500 000												
	w tym z UE	x															
	Splata odsetek	x	83 729	83 729	83 729												
	w tym z UE	x															
	Stan na koniec roku	2 500 000	2 500 000	2 500 000													
	w tym z UE																
5.	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
	Splaty kapitału	x				2 000 000											
	w tym z UE	x															
	Splata odsetek	x	77 800	77 800	77 800												
	w tym z UE	x				77 800											
	Stan na koniec roku	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000												
	w tym z UE																
	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
6.	Splaty kapitału	x					2 000 000										
	w tym z UE	x															
	Splata odsetek	x	77 800	77 800	77 800												
	w tym z UE	x				77 800											
	Stan na koniec roku	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000												
	w tym z UE																
	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
	Splaty kapitału	x					2 000 000										
	w tym z UE	x															
7.	Splata odsetek	x	78 800	78 800	78 800												
	w tym z UE	x															
	Stan na koniec roku	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000												
	w tym z UE																
	Zaciągany kapitał	x															
	w tym z UE	x															
	Splaty kapitału	x															
	w tym z UE	x															
	Splata odsetek	x	78 800	78 800	78 800												
	w tym z UE	x															

