

Dotyczy postępowania pn. „Usługa bankowa dotycząca udzielenia kredytu długoterminowego w łącznej wysokości: 2 380 891,00 zł (dwa miliony trzysta osiemdziesiąt tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt jeden zł) na pokrycie deficytu budżetowego w związku z realizacją inwestycji oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek”

Wyjaśnienia treści i modyfikacja SIWZ

W związku z pytaniami od Wykonawców, które wpłynęły w dniu. 11.05.2012r. treści:

„W związku z przetargiem na obsługę bankową dotyczącą udzielenia Gminie Płońnica kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 2.380.981,00zł na pokrycie deficytu budżetowego w związku z realizacją inwestycji oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – numer zgłoszenia 135300-2012; data zamieszczenia: 26.04.2012r. Bank BGŻ S.A. Oddział Operacyjny w Działdowie zwraca się z uprzejmą prośbą o:

- udzielenie informacji nt. okresu korzystania z w/w kredytu. W SIWZ w pkt. 4.2, pkt. 4.2.18 oraz w pkt. 5.1.1 podany okres 13 lat (156 miesięcy) natomiast z pkt. 4.2.5 oraz pkt. 4.2.19 wynika, iż termin korzystania z kredytu długoterminowego wynosi 12 lat (144 miesięcy);
- poprawienie w pkt. 4.2.14 - „liczba dni: 365/36”;
- ustalenie daty spłaty ostatniej raty kredytowej,
- informację nt. wysokości dochodów własnych, dotacji i subwencji Gminy w okresach: 2011r., I kw. 2012r. oraz plan. 2012r. - koniec okresu kredytowania;
- informację gdzie zamieszczona jest aktualna uchwała budżetu na 2012r. ze zmianami, aktualna uchwała Rady Gminy w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz absolutorium dla Wójta za 2011r.;
- informacji na spłatę jakich zobowiązań zostanie wykorzystany kredyt.

Zamawiający udziela poniżej wyjaśnień zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (t. jednolity z dn. 2010 Dz. U. 113 poz. 759 ze zm.):

- w związku z rozbieżnościami pomiędzy okresem kredytowania wyliczonym przez Zamawiającego, a wskazanym przez Wykonawcę, Zamawiający dokonał modyfikacji SIWZ w pkt. 4.2.1; pkt 4.2.5; pkt 4.2.18; pkt 4.2.19; pkt 5.1.1; pkt 14.2; pkt 18.3.2 oraz w załączniku nr 4 SIWZ które otrzymują brzmienie:

pkt. 4.2.1 SIWZ otrzymuje brzmienie: Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu (kredytów) długoterminowego złotowego w wysokości 2 380 891,00 zł przeznaczonego na finansowanie wydatków inwestycyjnych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek nie znajdujących pokrycia w budżecie Gminy na rok 2012. Kredyt zostanie zaciągnięty na 12 lat (144 miesiące). Okres ten liczony jest od dnia 21 grudnia 2012r., następującego po dniu wykorzystania ostatniej transzy kredytu, do dnia 20 grudnia 2024r. (ostateczny termin spłaty ostatniej raty kredytu), z uwzględnieniem 3 lat karencji w spłacie kredytu.

Pkt 4.2.5 SIWZ otrzymuje brzmienie: Wyżej wymieniona kwota kredytu lub kredytów zostanie pozostawiona do dyspozycji Zamawiającego, po dniu zawarcia umowy/umów kredytowych, a jej wykorzystanie następować będzie w transzach na podstawie zlecenia płatniczego wystawionego przez Zamawiającego. Przewidywane terminy i wysokość transz wykorzystania kredytu:

I transza w wysokości: 540 000,00 zł - 10 czerwca 2012r.;

II transza w wysokości: 790 000,00 zł - 10 sierpnia 2012r.;

III transza w wysokości: 817 931,00 zł - 20 września 2012r.

IV transza w wysokości: 232 960,00 zł - 20 grudnia 2012r.

Zamawiający zastrzega sobie prawo zmian terminów i wielkości transz po uprzednim powiadomieniu Wykonawcy.

Pkt 4.2.18 SIWZ otrzymuje brzmienie: łączna rata spłat kapitałowych z poszczególnych umów kredytowych lub umowy następować będzie w terminach wymienionych w Harmonogramie spłaty rat kapitałowych.

Pkt 4.2.19 SIWZ otrzymuje brzmienie: Harmonogram spłaty rat kapitałowych:

20 grudnia 2015r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2016r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2017r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2018r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2019r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2020r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2021r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2022r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2023r. – 238 089,00 PLN;

20 grudnia 2024r. - 238 090,00 PLN;

Pkt 5.1.1 SIWZ otrzymuje brzmienie: termin wykonania zamówienia Zamawiający określa na 12 lat (144 miesiące).

Pkt 14.2 SIWZ otrzymuje brzmienie: Cena oferty obliczona przez Wykonawcę w formularzu ofertowym stanowić będzie całkowity koszt udzielonego kredytu w całym okresie kredytowania obliczony wg poniższego wzoru:

$$K=K_1 + K_2$$

gdzie:

K – koszt kredytu/kredytów w okresie 12 lat stanowiący kwotę odsetek liczoną od kwoty kredytu/kredytów przy założeniu utrzymywania się zadłużenia w wysokości 2 380 891,00 zł przez cały okres kredytowania tj. 12 lat (bez uwzględniania spłat kapitału), przy oprocentowaniu w stosunku rocznym równym WIBOR 3M + marża banku(Y);

K_1 – koszt kredytu komercyjnego;

K_2 – koszt kredytu pochodzącego ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego

W przypadku gdy wszystkie środki przeznaczone na kredyt pochodzą z kredytu komercyjnego (Część A):

$K_2 = 0,00$ zł.

CZĘŚĆ A:

$$K_1 = Z_1 \times (\text{WIBOR } 3\text{M} + Y_1) \times 13$$

Gdzie:

K_1 – koszt kredytu komercyjnego;

Z_1 – środki pochodzące z kredytu komercyjnego;

Y_1 – marża banku wyrażona w punktach procentowych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku – marża dotycząca kredytu komercyjnego;

WIBOR 3M – do obliczeń należy przyjąć stawkę w wysokości 4,94% ustaloną na podstawie notowania z dnia 31.03.2011r.

CZĘŚĆ B:

$$K_2 = Z_2 \times (\text{WIBOR } 3\text{M} + Y_2) \times 13$$

Gdzie:

K_2 – koszt kredytu pochodzącego ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego;

Z_2 – środki pochodzące z linii kredytowej Europejskiego Banku Inwestycyjnego (w ramach oferty kredytowej Wykonawcy);

Y_2 – marża banku wyrażona w punktach procentowych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku – marża dotycząca środków pochodzących z linii kredytowej Europejskiego Banku Inwestycyjnego (w ramach oferty kredytowej Wykonawcy).

UWAGA! $Z_1 + Z_2 = 2\,380\,891,00$ zł

Pkt 18.3.2 SIWZ, który otrzymuje brzmienie: okres kredytowania 12 lat.

Załącznik nr 4 SIWZ – został zmodyfikowany i umieszczony na stronie www.bip.plosnica.pl pod nazwą Zmodyfikowany Załącznik nr 4 z dn. 14.05.2012r.

- Zamawiający w pkt 4.2.14 SIWZ dokonuje poprawy w liczbie dni (omyłka pisarska), prawidłowa liczba dni wynosi: 365/366.
- Spłata ostatniej raty kapitałowej nastąpi 20 grudnia 2024r.
- Informacja nt. wysokości dochodów własnych, dotacji i subwencji Gminy w okresach: 2011; I kw. 2012 oraz plan na 2012r. do końca okresu kredytowania zamieszczona została jako oddzielny załącznik do SIWZ, który został zamieszczony na stronie www.bip.plosnica.pl.
- Aktualna uchwała budżetu na 2012r. ze zmianami oraz aktualna uchwała Rady Gminy w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały zamieszczone na stronie www.bip.plosnica.pl w zakładce Uchwały, zakładka Uchwały z roku 2012: [Uchwała Nr II/136/29/2012 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Płośnica na lata 2012-2024](#) [Uchwała Nr II/137/30/2012 w sprawie zmian w budżecie gminy oraz zmiany uchwały budżetowej na rok 2012](#) .
- Zgodnie z obowiązującymi przepisami organ stanowiący jest podejmuje uchwałę w sprawie absolutorium dla Wójta, nie później niż do dnia 30 czerwca następującego po roku budżetowym. Z chwilą podjęcia uchwały w sprawie absolutorium dla Wójta za rok 2011r, zostanie ona zamieszczona na stronie Zamawiającego www.bip.plosnica.pl
- Kredyt w wysokości 986 791,89 zł zostanie wykorzystany na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie: 240 223,00 zł zaciągniętych na realizację inwestycji oraz pożyczek w kwocie 746 568,89 zł zaciągniętych na realizację inwestycji.
- Zamawiający informuje, że mało czytelne sprawozdania budżetowe zostały wymienione.

Zatwierdził
Krzysztof Groblewski
Wójt Gminy Płośnica