

ZPF.271.7.2020

Bądkowo, dnia 22.05.2020r.

Do Wykonawców zainteresowanych udziałem w postępowaniu

Dotyczy: Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1 600 000,00

Na podstawie art. 38 ust 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) przekazuję treść zapytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z odpowiedziami w postępowaniu o udzielenia zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego na Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 1 600 000,00.

Pytanie nr 1. Udostępnienie lub wskazanie dokładnego adresu strony, na którym dostępne będą dokumenty (sprawozdania finansowe):

RB-NDS za IV kwartał roku 2016, 2017, 2018, 2019

Rb-Z za IV kwartał roku 2016, 2017, 2018, 2019

Rb-N za IV kwartał roku 2016, 2017, 2018, 2019

Rb-28S za IV kwartał roku 2016, 2017, 2018, 2019

Odp. Sprawozdania budżetowe są dostępne na stronie BIP Urząd Gminy Bądkowo w zakładce Budżet, Finanse i Majątek-Sprawozdania finansowe.

Pytanie 2. Czy Zamawiający dopuszcza wprowadzenie do Umowy Kredytu zapisu:

"W przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR 1M równa 0 (zero)"?

Odp. Tak

Pytanie 3. Poproszę o zestawienie zobowiązań z tytułu kredytów wg instytucji kredytującej na koniec I kwartału 2020 r.

Odp. Na dzień 31 marca 2020 roku Gmina Bądkowo posiada kredyt w wysokości 1.650.000,00zł (słownie: jeden milion sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych) zaciągnięty w Kujawskim Banku Spółdzielczym w Aleksandrowie Kuj.

Pytanie 4. Jakiej mają Państwo podmioty powiązane?

Odp. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Bądkowie

Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Bądkowie

Gminny Ośrodek Kultury w Bądkowie

Gminną Bibliotekę Publiczną w Bądkowie

Pytanie 5. Czy na wekslu i deklaracji zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika

Odp. Nie. Skarbnik nie jest osobą wskazaną do reprezentacji jednostki samorządu terytorialnego, co wynika z art. 2626 ust.1 i ust. 2 ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2019r., poz. 869 z póź.zm), zatem weksel in blanco nie podlega kontrasygnacie skarbnika.

Pytanie 6. Czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne, jeżeli tak to prosimy o podanie kwot zajęć.

Odp. Nie

Pytanie 7. Czy posiadacie Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach, jeżeli tak to prosimy o podanie kwot zaległych zobowiązań w bankach.

Odp. Nie

Pytanie 8. Czy w ciągu ostatnich 2 lat był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych.

Odp. Nie

Pytanie 9. Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Odp. Nie

Pytanie 10. Czy posiadacie Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub UZ, jeżeli tak prosimy o podanie kwot zaległych zobowiązań wobec ZUS i US.

Odp. Tak , w wysokości 48.936,08 zł. Urząd Gminy złożył wniosek do ZUS o umorzenie w związku z COVID 19.

Pytanie 11. Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

Odp. Nie

Pytanie 12. Czy w okresie ostatnich dwóch lat zawieszone zostały organy samorządu i ustanowiony w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący.

Odp. Nie

Pytanie 13. Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo (nazwa region i % udziałów jakie posiada JST).

Odp. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Bądkowie, nr regon : 341176835 100% udział.

Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Bądkowie, nr regon: 910003860 , 100 % udział.

Gminny Ośrodek Kultury w Bądkowie, nr regon: 000960763 , 100% udział.

Gminną Bibliotekę Publiczną w Bądkowie, nr regon: 910271341 , 100% udział

Pytanie 14. Prosimy o wykaz zaangażowani Państwa:

Nazwa podmiotu (bank, NFOŚ WFOŚ firma leasingodawca, factoring)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje leasing pożyczka itp.	Data zawarcia	Kwota bieżącego zadłużenia	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj	PLN	Kredyt inwestycyjny	31.08.2018r.	1.650.000,00	1.650.000,00	31.12.2022r.

Pytanie 15. Dokumenty wymagane przez bank przy ubieganiu się przez JST o kredyt:

Statut JST

Odp. Statut Gminy Bądkowo znajduje się na stronie BIP UG Bądkowo.

Uchwały budżetowe na rok bieżący.

Odp. Umieszczone na stronie BIP UG Bądkowo w zakładce Prawo lokalne/ Uchwały

Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu Gminy Bądkowo.

Odp. Umieszczone na stronie BIP UG Bądkowo w zakładce Prawo lokalne/ Zarządzenia

Zarządzenie nr 18/2020 z dnia 25 marca 2020 roku

Uchwała Rady Gminy o zaciągnięciu kredytu.

Odp. Umieszczone na stronie BIP UG Bądkowo w zakładce Prawo lokalne/ Uchwały

Uchwała nr XVIII/109/2020 Rady Gminy Bądkowo z dnia 6 maja 2020 roku.

Sprawozdanie z wykonania budżetu na koniec IV kwartału za trzy ostatnie lata oraz minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzone dla Ministerstwa Finansów i RIO : Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S.

Odp. Umieszczone na stronie BIP UG Bądkowo w zakładce Prawo lokalne/ Budżet, Finanse i Majątek/ Sprawozdania finansowe.

Uchwała Rady(gminy/powiatu/województwa) o udzielenie absolutorium Wójtowi/Burmistrzowi/Prezydentowi Miasta, Zarządowi Powiatu, uchwała Sejmiku Województwa dla Zarządu Województwa- za rok poprzedni.

Umieszczone na stronie BIP UG Bądkowo w zakładce Prawo lokalne/ Uchwały

Uchwała nr XVIII/36/2019 Rady Gminy Bądkowo z dnia 26 czerwca 2019 roku.

Uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie opinii o sprawozdaniu organu wykonawczego z wykonania budżetu za 2 lata poprzednie i rok bieżący oraz opinii RIO o projekcie budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, prognozie długu publicznego oraz możliwości spłaty kredytu

Odp. Umieszczone na stronie BIP UG Bądkowo w zakładce Prawo lokalne/ Budżet, Finanse i Majątek/ Opinie RIO dotyczące finansów

Wieloletnia Prognoza Finansowa JST na okres kredytowania.

Odp. Umieszczone na stronie BIP UG Bądkowo w zakładce Prawo lokalne/ Uchwały

Uchwała nr XV/77/2019 Rady Gminy Bądkowo z dnia 30 grudnia 2019 roku.

Pytanie 16. Informacja o zobowiązaniach JST z tytułu zaciągniętych pożyczek, kredytów, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych

Odp.

Nazwa podmiotu (bank, NFOŚ WFOŚ firma leasingodawca, factoring)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje leasing pożyczka itp.	Data zawarcia	Kwota bieżącego zadłużenia	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kuj	PLN	Kredyt inwestycyjny	31.08.2018r.	1.650.000,00	1.650.000,00	31.12.2022r.

Gmina Bądkowo nie udzielała poręczeń oraz nie emitowała papierów wartościowych

Pytanie 17. Jaką przyjąć datę oraz kwotę wypłaty kredytu (jednorazowo) do sporządzenia harmonogramu - wyliczenia kosztu kredytu?

Odp. Zgodnie z pkt. 3.2.9 specyfikacja zamówienia, planowane kwoty i terminy uruchomienia kredytu następować będą w transzach, w terminie od podpisania umowy do dnia 31 grudnia 2020 roku. Wartość oraz terminy wypłat transz zostaną określone na podstawie złożonego przez zamawiającego odrębnego zapotrzebowania na środki a ostatecznym terminem wykorzystania kredytu jest 31 grudnia 2020 roku.

Pytanie 18. Prosimy o dokładne określenie stawki WIBOR 1M zgodnie z obowiązującymi stawkami dla kredytów złotych oraz dnia jej zmiany. Czy jest to:

- 1) *kwotowanie na 25 dzień poprzedniego miesiąca (lub następny, jeśli jest to dzień wolny), którego aktualna wysokość wynosi 0,64%,*
- 2) *średnia arytmetyczna pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek, którego aktualna wysokość wynosi 0,64%?*

A dzień zmiany przypada pierwszego dnia każdego miesiąca. Czy okresem obliczeniowym jest miesiąc?

Odp. Zamawiający dopuszcza następujące doprecyzowanie opisu stawki bazowej oprocentowania w umowie kredytowej „ stawka ustalona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go następnego miesiąca”.

Pytanie19. Czy spłata kredytu i odsetek ma przypadać w danym kwartale i miesiącu, tzn. w ostatnim dniu roboczym?

Odp. Spłata następować będzie w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca, kwartału.

Pytanie20. Czy spłata odsetek ma odbywać się na podstawie zawiadomienia, nie wystarczy harmonogram załączony do umowy?

Odp. Spłata odsetek na podstawie zawiadomienia.

Pytanie21. Czy rachunkiem obsługi kredytu ma być rachunek bieżący?

Odp. Rachunkiem do obsługi kredytu jest rachunek do obsługi budżetu Gminy

Pytanie22. Oferta musi zawierać dowód wniesienia wadium?

Odp. Nie.

Pytanie 23. Przedłożenie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. Jeżeli opinia RIO nie jest jeszcze dostępna to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu było warunkiem do zawarcia umowy kredytowej?

Odp.

Uchwała RIO dostępna na stronie BIP Urzędu Gminy Bądkowo/opinie RIO.

Pytanie 24. Potwierdzenie planowanej płatności 1 raty kwartalnej kapitałowej w dniu 30.03.2021

(czyli karencja do 29.03.2021 włącznie).

Odp. Tak, potwierdzamy.

Pytanie 25. Potwierdzenie sposobu obliczenia ceny oferty w niniejszym postępowaniu :

- Wykonawca powinien przyjąć wysokość stawki WIBOR 1M na dzień 12.05.2020 r. (0,64%).
- Do wyliczenia ceny oraz w trakcie trwania umowy będzie obowiązywał kalendarz rzeczywisty tj. rok 365/366 dni (rzeczywista liczba dni w miesiącu).

Odp. Zamawiający dopuszcza następujące doprecyzowanie opisu stawki bazowej oprocentowania w umowie kredytowej „ stawka ustalona na okres 1 miesiąca w

wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go następnego miesiąca.

Pytanie 26. Czy do obliczenia ceny przyjąć założenie wypłacenie kredytu jedną transzą w dniu 31.12.2020r.?

Odp. Tak.

SKARBNIK GMINY

mgr Aleksandra Holman