

Gmina Miasto Golub-Dobrzyń
Plac Tysiąclecia 25
87-400 Golub-Dobrzyń

WF.271.1.2021

Dotyczy: zamówienie publiczne na udzielenie kredytu na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz częściowe sfinansowanie deficytu budżetu w 2021 r. Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia

W odpowiedzi na pytania (pismo z dnia 20.09.2021 r.) dotyczące Specyfikacji Warunków Zamówienia w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na udzielenie kredytu na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz częściowe sfinansowanie deficytu budżetu w 2021 r. Gminy Miasta Golubia-Dobrzynia (SWZ), niniejszym wyjaśniamy co następuje:

1. Pytanie: Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy Miasto Golub-Dobrzyń, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy Miasto Golub-Dobrzyń lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
 - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy Miasto Golub-Dobrzyń, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
 - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź: Poza zobowiązaniami uwzględnionymi w sprawozdaniach Rb-Z i Rb-28S oraz obowiązującym budżecie i wieloletniej prognozie finansowej Miasta Golubia-Dobrzynia, Zamawiający:

- a) nie posiada aktualnie wieloletnich umów wsparcia;
 - b) nie posiada aktualnie planu w zakresie dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów;
 - c) nie posiada aktualnie umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym;
 - d) nie posiada innych o szczególnym charakterze wieloletnich zobowiązań.
2. Pytanie: Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź: W 2021 r. Zamawiający nie zawierał umów o kredyt długoterminowy. Pomimo powyższego, wyjaśniamy, iż zawarta została umowa o kredyt w rachunku bieżącym, do kwoty 3.500.000,00 zł, który przeznaczany jest na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu JST - aktualnie brak jest zadłużenia z tego tytułu (wykorzystania tego kredytu). Umowa w powyższym zakresie zawarta została 29.04.2021 r. - termin spłaty ewentualnego zadłużenia z tego tytułu upływa w dniu 30.12.2021 r.

3. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Według dostępnych informacji, w stosunku do Zamawiającego, nie toczą się aktualnie w/w postępowania egzekucyjne.

4. Pytanie: Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ, rozdz. 3: „Oprocentowanie kredytu będzie zmienne a jego wysokość obliczana będzie jako suma marży banku i wskaźnika WIBOR 1M (w przypadku gdy wskaźnik WIBOR 1M będzie wartością ujemną, do wyliczenia oprocentowania przyjmuje się wskaźnik WIBOR 1M równy 0,00).”. Mając na uwadze powyższe, w przypadku w przypadku gdy wskaźnik WIBOR 1M będzie wartością ujemną, do wyliczenia oprocentowania przyjmuje się wskaźnik WIBOR 1M równy 0,00 i dodaje się marżę banku.

5. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź: Zobowiązania z tytułu obowiązujących umów o kredyt długoterminowy realizujemy zgodnie z harmonogramem spłaty wynikającym z tych umów.

6. Pytanie: Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź: Przedmiotowy kredyt, zgodnie z założeniami, planuje się na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz częściowe sfinansowanie deficytu budżetu w 2021 roku. W roku bieżącym, w ramach aktualnie obowiązującego budżetu,

zaplanowano rozchody na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.032.085,84 zł, dotyczących umów o kredyt długoterminowy / pożyczkę zawartych z: Bankiem Pocztowym Spółka Akcyjna; Bankiem Spółdzielczym w Golubiu-Dobrzyniu / SGB-Bank Spółka Akcyjna; Bankiem Spółdzielczym w Piotrkowie Kujawski / SGB-Bank Spółka Akcyjna; Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu.

7. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie zmiany harmonogramu spłaty kredytu z wyłączeniem przedterminowej spłaty kredytu będą wymagały zgody obu stron.

Odpowiedź: Ewentualne zmiany umowy będą wymagały zgody obu stron umowy, poza tymi zmianami / czynnościami, które określono w SWZ jako nie wymagające zgody banku / Wykonawcy.

8. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do :
- a) WPF wprowadzona została uchwałą Nr XLV/237/2021 z dnia 27 lipca 2021 r.,
 - b) Uchwały budżetowej na 2021r wprowadzona została uchwałą nr Nr XLV/238/2021 z dnia 27 lipca 2021 r.

W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o udostępnienie aktualnych dokumentów.

Odpowiedź: Odpowiedzi w powyższym zakresie Zamawiający udzielił w ramach odpowiedzi na pytania z dnia 22.09.2021 r..

9. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco oraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy złożoną na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ, rozdz. 3: „Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco na warunkach określonych w deklaracji wekslowej.”. Zamawiający dopuszcza złożenie kontrasygnaty Skarbnika na w/w dokumentach (w ramach czynności prawnych polegających na zaciągnięciu kredytu).

10. Pytanie: Prosimy o potwierdzenie czy do prawidłowego wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć :

- a) Wypłatę całej kwoty kredytu jednorazowo,
- b) datę wypłaty kredytu w dniu 30.11.2021r, przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie daty wypłaty kredytu,
- c) rzeczywistą liczbę dni w roku 365/366

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami SWZ, rozdz. 19: „Do wyliczenia ceny należy przyjąć następujące założenia:

- 1) do wyliczenia rat odsetkowych należy przyjąć, iż kredyt zostanie wypłacony w miesiącu listopadzie 2021 r.;
- 2) wszystkie raty będą płacone w terminach i wysokości jak w harmonogramie spłaty kredytu;
- 3) oprocentowanie jest niezmiennie przez cały okres spłaty kredytu;
- 4) liczba dni w roku i liczba dni poszczególnych miesięcy odpowiada liczbie kalendarzowej;
- 5) wysokość oprocentowania kredytu stanowi suma marży banku i wskaźnika WIBOR 1M w wysokości 0,18.”.

Co istotne, raty odsetkowe naliczane będą od aktualnego zadłużenia i płatne będą na koniec każdego miesiąca w terminach jak w harmonogramie spłaty kredytu, stanowiącym załącznik do formularza oferty - począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym uruchomiono kredyt (rozdz. 3) – zatem do wyliczenia ceny należy przyjąć, iż płatność 1 raty odsetkowej nastąpi w miesiącu grudniu 2021 r. W rozdz. 3 umieszczono ponadto zapis „(Zamawiający zakłada, iż uruchomienie kredytu nastąpi nie wcześniej niż 15.11.2021 r. i nie później niż 31.12.2021 r.)” – zatem jeśli dla Wykonawcy niezbędny jest dokładny dzień miesiąca listopada, to przyjąć należy w/w datę minimalną, tj. dzień

15.11.2021 r. W w/w założeniach mowa jest o tym, iż „kredyt zostanie wypłacony w miesiącu listopadzie 2021 r.”, co uznać należy za założenie wypłaty kredytu jednorazowo (jako założenie poczynione do wyliczenia ceny).

Z poważaniem

BURMISTRZ

Mariusz Piątkowski

Sporządził: Jacek Dowgiałło

