

Żelów, dn. 17 stycznia 2014r.

Dotyczy: Udzielenie kredytu długoterminowego konsolidacyjnego do wysokości
3447000,00 zł.

Znak: ZPI.271.1.2014

Odpowiedź na zapytania potencjalnych Wykonawców.

Zamawiający otrzymał zapytania i wnioski w trybie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 20 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2013,907 z późn zm.) dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w ramach postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. Udzielenie kredytu długoterminowego konsolidacyjnego do wysokości 3447000,00 zł., o następującej treści:

1. Prosimy o przedstawienie sprawozdań finansowych Rb-277S i Rb -28S za III kwartały 2013r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający zamieści odpowiednie dokumenty na stronie internetowej.

2. Czy w Gminie występują zaległości wobec banków oraz instytucji finansowych?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie

3. Prosimy o przedstawienie wykazu kredytów i pożyczek wg stanu na 31.12.2013r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Wykaz kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2013r.

Lp.	Kwota kredytu/pożyczki	Kwota do spłaty	zabezpieczenie	kredytodawca	Okres spłaty
1	1.000.000,00	800 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.	31.12.2019

2	4.750.000,00	3 750 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.	31.12.2019
3	3.847.000,00	3 447 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	Bank Polski Kasa Opieki S.A.	30.10.2016
4	50 000,00	31 328,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.10.2016
5	135 000,00	70 031,25	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.12.2016
6	122 000,00	69 200,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.12.2016
7	7000 000,00	7 000 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	PKO BP Z/S w Warszawie	31.12.2021
8	5 200 000,00	5 200 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	NORDEA BANK POLSKI z/s w Gdyni	31.12.2021
9	300 000,00	195 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.10.2017
10	2 728 054,00	2 728 054,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	30.10.2019
11	208 900,00	88 900,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.10.2022
Razem:	25 340 954,00	23 379 513,25			

4. Czy w ust. 4 § 3 (opis przedmiotu zamówienia) w zdaniu „Ostatni okres obowiązywania oprocentowania kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania wskazanym w § 3 ust.1 .zapis § 3 ust 1 nie powinien być zastąpiony zapisem § 3 ust 2 lit. c)?

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak. Zamawiający poprawi oczywistą omyłkę.

5. w ust. 13 § 3 (opis przedmiotu zamówienia) Gmina zastrzega sobie prawo m.in. do wydłużenia okresu kredytowania w zależności od kondycji finansowej Gminy. Prosimy o informację o jaki maksymalny okres może zostać wydłużony okres kredytowania oraz czy zmiana będzie dokonana za zgodą obu stron?

Odpowiedź Zamawiającego:

Na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązuje się wydłużyć okres kredytowania o okres nie dłuższy niż 12 miesięcy.

6. Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę terminu składania ofert.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie Regulaminu Świadczenia na Rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Ryzykiem Kredytowym w zakresie nieregulowanym przez SIWZ?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie

8. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie.

9. W §25 Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia widnieje zapis, w którym Zamawiający nakłada na Wykonawcę obowiązek podpisania aneksu do umowy w zakresie wydłużenia okresu kredytowania, zmiany harmonogramu spłat, a także zmiany wysokości rat kapitałowych.

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w/w zapis miał zastosowanie tylko i wyłącznie w przypadku zaistnienia w ocenie Wykonawcy szczególnie uzasadnionych sytuacji? Jeżeli nie, wówczas prosimy o jego doprecyzowanie w zakresie:

- maksymalnego możliwego wydłużenia okresu kredytowania,
- maksymalnej możliwej kwoty, jaka może zostać przeniesiona do spłaty na kolejne okresy,
- maksymalnej liczby złożonych wniosków o zmianę warunków kredytowania,
- możliwego wprowadzenia okresu karencji w spłacie w trakcie okresu kredytowania, wraz z ewentualnym podaniem jej liczby miesięcy.

Odpowiedź Zamawiającego:

Na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązuje się do:

- 1) wydłużenia okresu kredytowania na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy.
- 2) uwzględnienia zaproponowanej zmiany harmonogramu spłat
- 3) uwzględnienia proponowanych wielkości rat kapitałowych, których wysokość nie może być większa lub mniejsza niż o 10% w stosunku do rat ustalonych pierwotnie.

10. Czy Zamawiający posiada na dzień 2014-01-15 udzielone Gwarancje lub Poręczenia?

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie

11. Czy Zamawiający posiada zobowiązania odroczone, wynikające z zawartych umów o terminie płatności dłuższym niż 6 miesięcy, przypadające do zapłaty w następnych latach budżetowych (łącznie z leasingiem).

Odpowiedź Zamawiającego:

Nie posiada poza wymienionymi w punkcie 6 niniejszego pisma.

12. Z jakimi Bankami lub innymi instytucjami finansowymi współpracuje Zamawiający na dzień 2014-01-15. Prosimy o podanie nazwy instytucji, produktu, limitu pozostającego do spłaty, daty zapadalności produktu oraz ewentualnych ustanowionych zabezpieczeń.

Odpowiedź Zamawiającego:

Wykaz kredytów i pożyczek na dzień 15.01.2014r.

Lp.	Kwota kredytu/pożyczki	Kwota do spłaty	zabezpieczenie	kredytodawca	Okres spłaty
1	1.000.000,00	800 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A.	31.12.2019
2	4.750.000,00	3 750 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.	31.12.2019
3	3.847.000,00	3 447 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	Bank Polski Kasa Opieki S.A.	30.10.2016
4	50 000,00	31 328,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.10.2016
5	135 000,00	70 031,25	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.12.2016
6	122 000,00	69 200,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.12.2016
7	7000 000,00	7 000 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	PKO BP Z/S w Warszawie	31.12.2021
8	5 200 000,00	5 200 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	NORDEA BANK POLSKI z/s w Gdyni	31.12.2021

9	300 000,00	195 000,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.10.2017
10	2 728 054,00	2 728 054,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	30.10.2019
11	208 900,00	88 900,00	Weksel In Blanko wraz z deklaracją wekslowa	WFOŚ i GW w Łodzi	31.10.2022
Razem:	25 340 954,00	23 379 513,25			

13. Zamawiający prognozuje w roku 2014 ponad 450% wzrost nadwyżki operacyjnej (poziom 1,6 mln za 2013 rok a dalej wzrost do 7,3 mln w 2014, 11,4 mln w 2015 i ponad 13 mln w 2017 roku). Uwarunkowane jest to zarówno planami po stronie wydatków, jak również dochodów. Jakie kroki Zamawiający planuje podjąć aby ten plan spełnić? Jaki Zamawiający pozostawił sobie ewentualny bufor przeznaczony na korekty planu? Jak duże odejście od zakładanych prognoz nie spowoduje przekroczenia wymaganych przez ustawodawcę poziomów wskaźników?

Odpowiedź Zamawiającego:

Planuje się pozyskać dochody z utworzonej Łódzkiej Strefy Ekonomicznej co przełoży się na wzrost dochodów. Ponadto, by zachować wymagane wskaźniki ogłoszono przetarg na kredyt konsolidacyjny, co pozwoli na rozłożenie zadłużenia w czasie tak aby mieć bufor bezpieczeństwa przy wykonywaniu budżetów poszczególnych lat.

Ponadto Zamawiający informuje, że nie udostępni Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej ws. zaciągnięcia kredytu długoterminowego konsolidacyjnego, będącego przedmiotem niniejszego postępowania, z uwagi na fakt, że zaciągany kredyt nie powoduje wzrostu zadłużenia jednostki. Wobec powyższego Zamawiający nie będzie dysponował takim dokumentem.

BURMISTRZ

mgr Urszula Świerczyńska