Aleksandrów Aleksandrów Kujawski, dnia 25.04.2018 r.

**Urząd Gminy w Aleksandrowie Kujawskim** tel. +48 54 282 20 59

ul. Słowackiego 12 fax. +48 54 282 20 31

87–700 Aleksandrów Kujawski www.gmina–aleksandrowkujawski.pl

woj. kujawsko-pomorskie www.bip.gmina–aleksandrowkujawski.pl

e–mail: sekretariat@gmina–aleksandrowkujawski.pl

**Gmina**

# Aleksandrów Kujawski

**RG.271.7.2018.JZ**

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579), wobec zapytania jakie wpłynęło do Zamawiającego w zakresie postępowania prowadzonego pod nr RG.271.7.2018.JZ, dotyczącego „Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 9.741.723,00 zł” Zamawiający przedstawia następujące wyjaśnienia:

1. Prosimy o udostępnienie
2. Opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2017;
3. Pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu;
4. Sprawozdań finansowych za ostatni rok obrotowy oraz ostatni okres kwartalny podmiotu powiązanego z Zamawiającym – Gminnego Przedsiębiorstwa Usługowego ALGAWA Sp. z o.o.;

Odpowiedź:

Ad. 1 Udostępniono na stronie ogłoszenia o przetargu.

Ad. 2 Udostępniono na stronie ogłoszenia o przetargu.

Ad. 3 Udostępniono na stronie ogłoszenia o przetargu – za ostatni rok obrotowy, (nie ma obowiązku sporządzania sprawozdań finansowych za okresy kwartalne).

1. Prosimy o potwierdzenie, że:
2. Na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne;

Odpowiedź: Tak.

1. W ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony u Zamawiającego program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych;

Odpowiedź: Tak.

1. W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków;

Odpowiedź: Tak.

1. Zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych;

Odpowiedź: Tak.

1. Poza zobowiązaniami z tytułu kredytów i pożyczek Zamawiający nie ma innego zadłużenia wynikającego z wykupu wierzytelności, leasingu, factoringu, listu patronackiego, obligacji lub poręczeń;

Odpowiedź: Tak.

1. Zamawiający nie posiada zaległości wobec ZUS oraz US;

Odpowiedź: Tak.

1. Zamawiający zobowiązuje się do przedstawienia aktualnego zaświadczenia ZUS oraz US (nie starszego niż 30 dni) przed podpisaniem umowy kredytowej;

Odpowiedź: Nie.

1. Zamawiający nie posiada zaległości wobec instytucji finansowych;

Odpowiedź: Tak.

1. Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero”;

Odpowiedź: Nie.

1. W przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy;

Odpowiedź: Tak.

1. Prosimy o przedstawienie informacji dot. Wykazu zaangażowań Zamawiającego:
2. Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa),
3. Tup długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, faktoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki),
4. Data zawarcia umowy,
5. Kwota wynikająca z umowy,
6. Kwota bieżącego zadłużenia,
7. Kwota pozostałego zadłużenia pozabilansowego,
8. Data całkowitej spłaty,
9. Harmonogram spłat ujmujący wysokość rat, terminy ich spłaty.

Odpowiedź:

BGK – kredyt – 19-08-2010 r. – 7.383.165 zł, - 345.000 zł, - 31.12.2018 r. – 115.000 zł – 30.06.2018 r., 115.000 zł – 30.09.2018 r., 115.000 zł – 31.12.2018 r.

WFOŚiGW – pożyczka – 07-10-2011 r. – 12.206.905,61 zł, 2.399.505,61 zł, - 30.09.2019 r. – 437.000 zł – 30.06.2018 r., 436.821 zł – 30.09.2018 r., 449.200 zł – 31.12.2018 r., 449.19 zł – 31.03.2019 r., 449.190 zł – 30.06.2019 r., 178.104,61 zł – 30.09.2019 r.

KBS – kredyt – 28.06.2013 r. – 4.413.086 zł – 2.456.544 zł, - 30.09.2021 r. – 307.068 zł – 31.03.2019 r., 307.068 zł – 30.06.2019 r., 307.068 zł – 30.09.2019 r., 307.068 zł – 31.12.2019 r., 307.068 zł – 31.03.20120 r., 307.068 zł – 31.03.2021 r., 307.068 zł – 30.06.2021 r., 307.068 zł – 30.09.2021 r.

KBS – kredyt – 29.09.2014 r. – 4.065.616 zł, - 1.778.707 zł, - 30.06.2022 r., 254.101 zł – 30.06.2018 r., 254.101 zł – 31.03.2020 r., 254.101 zł – 30.06.2020 r., 2541.101 zł – 31.03.2021 r., 254.101 zł – 31.03.2022 r., 254.101 zł – 30.06.2022 r.

KBS – kredyt – 31.12.2015 r. – 8.000.000 zł, - 8.000.000 zł, - 31.12.2023 r. – 500.000 zł – 31.03.2020 r., - 500.000 zł – 30.06.2020 r., 500.000 zł – 30.09.2020 r., 500.000 zł – 31.12.2020 r., 500.000 zł – 31.03.2021 r., 500.000 zł – 30.06.2021 r., 500.000 zł – 30.09.2021 r., 500.000 zł – 31.12.2021 r., 500.000 zł – 31.03.2022 r., 500.000 zł – 30.06.2022 r., 500.000 zł – 30.09.2022 r., 500.000 zł – 31.12.2022 r., 500.000 zł – 31.03.2023 r., 500.000 zł – 30.06.2023 r., 500.000 zł – 30.09.2023 r., 500.000 zł – 31.12.2023 r.

KBS – kredyt – 28.12.2017 r. – 2.513.334 zł, - 2.513.334 zł, - 31.12.2024 r. – 157.083,45 zł – 31.03.2021 r., 157.083,37 zł – 30.06.2021 r., 157.083,37 zł – 30.09.2021 r., 157.083,37 zł – 31.12.2021 r., 157.083,37 zł – 31.03.2022 r., 157.083,37 zł – 30.06.2022 r., 157.083,37 zł – 30.09.2022 r., 157.083,37 zł – 31.12.2022 r., 157.083,37 zł – 31.03.2023 r., 157.083,37 zł – 30.06.2023 r., 157.083,37 zł – 30.09.2023 r., 157.083,37 zł – 31.12.2023 r., 157.083,37 zł – 31.03.2024 r., 157.073,37 zł – 30.06.2024 r., 157.083,37 zł – 30.09.2024 r., 157.083,37 zł – 31.12.2024 r.

1. Prosimy o doprecyzowanie formuły ustalenia stawki WIBOR 1M do naliczenia oprocentowania kredytu. Czy Zamawiający ma na myśli średnią arytmetyczną z 5 ostatnich notowań stawki WIBOR 1M poprzedzających rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego? Ponieważ notowania stawki WIBOR 1M występują tylko w dni robocze, jak należy postąpić w przypadku, gdy wśród 5 ostatnich dni poprzedzających okres obrachunkowy występuje minimum 1 dzień wolny bez notowań? Czy Zamawiający potwierdza, że ustalona co miesiąc stawka WIBOR 1M ma być średnią arytmetyczną z 5 ostatnich dni kalendarzowych poprzedzających okres obrachunkowy a w przypadku braku takiego notowania w danym dniu należy zastosować notowanie z dnia poprzedzającego, w którym występowało takie notowanie?

Odpowiedź: Nie. (Stawka ustalana z wartości WIBOR 1M z 5-go dnia roboczego przed rozpoczęciem kolejnego okresu odsetkowego.)

1. Jeśli spłata rat kredytu wraz z odsetkami ma następować na koniec każdego kwartału w ostatni dzień roboczy, to w przypadku występowania na koniec danego kwartału dni wolnych, czy spłata odsetek będzie dotyczyła pełnego kwartału (także za dni wolne występujące na końcu kwartału)?

Odpowiedź: Tak.

1. W jaki sposób mają zostać spłacone odsetki z okresu karencji? Czy Zamawiający potwierdza, że pierwsze odsetki od kredytu będą płatne w dniu roboczym 29.03.2019 r. i będą one naliczone za okres od dnia uruchomienia kredytu do 31.03.2019 r.?

Odpowiedź: Tak.

1. Czy Zamawiający oczekuje od Wykonawców złożenia wraz z ofertą projektu umowy kredytowej oraz harmonogramu spłaty kredytu?

Odpowiedź: Tak.

* Sprawozdania są udostępnione:

<http://www.bip.gmina-aleksandrowkujawski.pl/category/sprawozdania-finansowe/>.

Otrzymują:

* + - 1. Adresat
      2. 2. a/a.