

## Zapytania wykonawców i odpowiedzi zamawiającego

### I. Zapytanie.

W związku z ogłoszeniem postępowania przetargowego dot. Udzielenia i obsługi długoterminowego kredytu obrotowego na sfinansowanie deficytu Gminy Skrwilno w roku 2011 w wysokości 1500000, 00 zł ... zwracamy się z prośbą o wyjaśnienia do SIWZ oraz udostępnienie dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia analizy ekonomiczno – finansowej Państwa Gminy”,

- 1) W treści formularza ofertowego stanowiącego załącznik Nr 1 do SIWZ wskazano, że do obliczenia ceny kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M na dzień 24.02.2011 r., natomiast w dziale III pkt 2 SIWZ wskazano, iż do obliczenia ceny kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M na dzień ogłoszenia zamówienia, czyli 23.02.2011 r., czyli 3,88. Którą ze wskazanych stawek WIBIR 1M należy przyjąć do obliczenia kosztu wykonania zamówienia?
- 2) W jakim terminie kwota kredytu ma zostać postawiona do Państwa dyspozycji? Dla celów ofertowych prosimy o określenie konkretnego dnia.
- 3) Kiedy przewidują Państwo rozpoczęcie spłaty kapitału, w I czy II kwartale bieżącego roku? W załączniku Nr 1 do SIWZ wskazano okres kredytowania 31.03.2011 – 31.12.2015. Proszę zatem o wskazanie czy Zamawiający dokona spłaty kapitału w 20 ratach kwartalnych. Po 75 000, 00 zł każda począwszy od dnia 31.03.2011 r., czy też Zamawiający wyraża zgodę na rozłożenie spłaty rat kapitałowych na 19 rat w wysokości 78 000, 00 zł oraz ostatnią dwudziestą ratę wyrównującą w kwocie 18 000, 00 zł.
- 4) W załączniku Nr 2 dział III SIWZ wskazano tabelę, w której Wykonawca zobowiązuje się przedstawić koszt kredytu w poszczególnych okresach. Czy Zamawiający dopuszcza w ramach tego zapisu bankowy wzór harmonogramu spłaty kredytu wskazujący okres spłaty w rozbiu na kwotę odsetek, kwotę kapitału oraz okres, za który naliczone będą odsetki?
- 5) Czy Gmina podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji?
- 6) Czy Skarbnik udzieli kontrasygnaty na wekslu i deklaracji wekslowej?

### Ten sam wykonawca

Uprzejmie prosimy o przygotowanie niżej wymienionych dokumentów:

- 1) Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP i REGON Gminy Skrwilno,
- 2) Aktualne dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytu, ustanowienia zabezpieczeń (akt powołania Skarbnika, zaświadczenie, o wyborze Wójta).
- 3) Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP)
- 4) Wykaz instytucji, w których JST korzysta z kredytów/pożyczek (nazwa, aktualne zadłużenie, miesięczne obciążenia, ostateczny termin spłaty),
- 5) Zmiany do uchwały budżetowej na 2011 r., jeśli wystąpiły,
- 6) Opinia RIO o projekcie budżetu na rok 2011,
- 7) Sprawozdania z wykonania budżetu za ostatnie dwa lata 2009 i 2010. (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27s. Rb-28s zbiorówki) wraz ze sprawozdaniem opisowym za lata 2009 i 2010,
- 8) Informacja o zobowiązaniach wg tytułów dłużnych oraz udzielonych poręczeniach i gwarancjach,
- 9) Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu wskazująca także źródła spłaty oraz zabezpieczenia kredytu,
- 10) Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

- 11) Opinia RIO o sprawozdaniu rocznym Wójta z przebiegu wykonania budżetu za 2009 r.,
- 12) Wieloletnia Prognoza Finansowa,
- 13) Opinia RIO do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

**I. Odpowiedzi zamawiającego:**

- Ad.1. do obliczenia ceny kredytu należy przyjąć stawkę WIBOR 1M na dzień ogłoszenia zamówienia, czyli 23.02.2011 r.
- Ad.2. kwota kredytu ma zostać postawiona do dyspozycji zamawiającego na dzień 31.03.2011 .
- Ad.3. Raty kapitałowe spłacane będą kwartalnie w terminie do ostatniego dnia miesiąca danego kwartału, rozpocznie się w II kwartale bieżącego roku (do 30.06.2011 roku) czyli w 19 ratach, np. 18x78900; 19x79800,
- Ad.4. Zamawiający dopuszcza w ramach tego zapisu bankowy wzór harmonogramu spłaty kredytu wskazujący okres spłaty w rozbiciu na kwotę odsetek, kwotę kapitału oraz okres, za który naliczone będą odsetki. Jako załącznik do pkt. III Odsetki (oprocentowanie WIBOR 1 M + marża) formularza cenowego załącznika Nr 2 do SIWZ,
- Ad.5. Gmina podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji,
- Ad.6. Skarbnik udzieli kontrasygnaty na wekslu i deklaracji wekslowej,  
Dokumenty wymienione w punktach 1 - 13 znajdują się do wglądu w Urzędzie Gminy w Skrwilnie, ul. Rypińska 7, 87-510 Skrwilno, pokój Nr 24 u Pani Skarbnik - Mirosławy Sobiech.  
Zamawiający przedstawi je wybranemu wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytowej.

**II. Zapytanie.**

Kolejny z wykonawców prosi o:

Dotyczy: Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia - kredyt obrotowy długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu na rok 2011

W związku z w/w. postępowaniem j. w. uprzejmie prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1/. Zestawienie zadłużenia Gminy w bankach i innych instytucjach finansowych
- 2/. Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, (jeżeli jest)
- 3/. Opinia RIO o projekcie budżetu 2011
- 4/. Sprawozdania: RB-N, Rb-Z i Rb-NDS za 2008r., za 2009r. oraz za 2010r.
- 5/. Opinia RIO o wykonaniu budżetu 2008, 2009 i 2010 (jeżeli już jest w Państwa posiadaniu)
- 6/. Zaświadczenia REGON i NIP (dla Zamawiającego, czyli Gminy)

W/w dokumenty są niezbędne do dokonania oceny zdolności kredytowej Gminy.

**II. Odpowiedzi zamawiającego:**

Ad.1. – A.6. Dokumenty wymienione w tych punktach znajdują się do wglądu w Urzędzie Gminy w Skrwilnie, ul. Rypińska 7, 87-510 Skrwilno, pokój Nr 24 u Pani Skarbnik - Mirosławy Sobiech.  
Zamawiający przedstawi je wybranemu wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytowej.

**III. Zapytanie**

Dotyczy: SIWZ nr sprawy RI.271.3.2011.KJ. - udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu obrotowego złotowego w wysokości 1.500.000 PLN.

W nawiązaniu do ogłoszenia przez Państwa przetargu prosimy o przesłanie do Banku lub udostępnienie na Państwa stronie internetowej następujących dokumentów:

1. Sprawozdania z wykonania budżetu za ostatnie 2 lata (sprawozdanie o nadwyżce/deficycie - Rb- NDS; należnościach - Rb-N; zobowiązaniach - Rb-Z; oraz sprawozdania o wydatkach (wyłącznie zbiorczo) - Rb-28).
2. Sprawozdania bieżące (kwartalne) z wykonania budżetu (sprawozdanie o nadwyżce/deficycie - Rb-NDS; należnościach - Rb-N; zobowiązaniach - Rb-Z oraz Rb-28 (zbiorczo)
3. Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za ostatnie 2 lata
4. Pozytywna Opinia RIO w sprawie zaciągnięcia i spłaty kredytu
5. Uchwała Rady Gminy w sprawie zaciągnięcia kredytu
6. Informacja, czy Gmina korzysta z produktów kredytowych opartych o skup wierzytelności (forfaiting) i jeżeli tak, to informacji o:
  - aktualnym zobowiązaniu (zadłużeniu)
  - terminie ostatecznej spłaty
  - harmonogramie spłat ujmującym wysokość rat, terminy ich spłaty
  - przedmiocie (inwestycji) finansowania objętych wykupem wierzytelności

Dodatkowo prosimy o odpowiedź na następujące pytania:

1. Czy zakłada się podpisanie wraz z Umową kredytową oświadczenia o poddaniu się egzekucji (brak wzmianki w SIWZ)
2. Czy zakładane jest złożenie kontrasygnaty Skarbnika na dokumentach kredytowych (Umowa kredytowa, deklaracja wekslowa, weksel)
3. Czy przed podpisaniem Umowy udostępnione zostaną zaświadczenia z US i ZUS.

### **III. Odpowiedzi zamawiającego:**

Dokumenty wymienione w punktach 1 - 6 znajdują się do wglądu w Urzędzie Gminy w Skrwilnie, ul. Rypińska 7, 87-510 Skrwilno, pokój Nr 24 u Pani Skarbnik - Mirosławy Sobiech.

Zamawiający przedstawi je wybranemu wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytowej.

- Ad.1. zakłada się podpisanie wraz z Umową kredytową oświadczenia o poddaniu się egzekucji
- Ad.2. zakładane jest złożenie kontrasygnaty Skarbnika na dokumentach kredytowych (Umowa kredytowa, deklaracja wekslowa, weksel)
- Ad.3. przed podpisaniem Umowy udostępnione zostaną aktualne zaświadczenia z US i ZUS

### **IV. Zapytanie**

W związku z przygotowaniem oferty dotyczącej udzielenia kredytu Gminie Skrwilno w wysokości **1.500.000,00 PLN** na „Kredyt obrotowy długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu na rok 2011” prosimy o uzupełnienie do dokumentacji i wyjaśnienia dotyczące następujących spraw:

1. Sprawozdania za 2010 r.,
2. ostatnia zmiana do uchwały budżetowej na 2011 r.,
3. prognozę budżetu na okres kredytowania,
4. uchwała rady w sprawie zaciągnięcia kredytu,
5. opinia RIO do tego kredytu,
6. aktualne /30 dni/ zaświadczenia ZUS i US,

### **IV.Odpowiedzi zamawiającego**

Dokumenty wymienione w punktach 1 - 6 znajdują się do wglądu w Urzędzie Gminy w Skrwilnie, ul. Rypińska 7, 87-510 Skrwilno, pokój Nr 24 u Pani Skarbnik - Mirosławy Sobiech.

Zamawiający przedstawi je wybranemu wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytowej.

#### **V. Zapytanie**

w związku z przetargiem na kredyt obrotowy długoterminowy na sfinansowanie planowanego deficytu na rok 2011, proszę o udostępnienie następujących informacji:

1. RB-NDS za 2009 i 2010 rok
2. RB-N za 2009 i 2010 rok
3. RB-Z za 2009 i 2010 rok
4. prognozę długu ( obejmującą cały okres kredytu)
5. uchwałę o zaciągnięciu kredytu
6. opinię RIO o zaciągnięciu kredytu
7. powołanie na stanowisko Wójta Gminy
8. powołanie na stanowisko Skarbnika Gminy
9. informację o wierzytelnościach rozłożonych w czasie.

#### **V.Odpowiedzi zamawiającego:**

Ad.1-9. Dokumenty wymienione w punktach 1 - 8 znajdują się do wglądu w Urzędzie Gminy w Skrwilnie, ul. Rypińska 7, 87-510 Skrwilno, pokój Nr 24 u Pani Skarbnik - Mirosławy Sobiech.

Zamawiający przedstawi je wybranemu wykonawcy przed podpisaniem umowy kredytowej.

#### **VI. Zapytanie.**

W związku z ww. postępowaniem j ww. uprzejmie prosimy o udostępnienie następujące informacje:

- 1/. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności?
- 2/. Jaka jest kwota udzielonych przez Zamawiającego poręczeń i gwarancji na 31.12,2010?
- 3/. Czy Zamawiający posiada aktualne (tzn. nie starsze niż 3 m-ce) zaświadczenia ZUS i US-, jeżeli tak, to prosimy o ich udostępnienie, jeżeli nie- czy Zamawiający udostępni je najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytowej?
- 4/. Czy Zamawiający posiada powiązania z innymi podmiotami - jeżeli tak to proszę o wskazanie tych powiązań i wysokości udziałów
- 5/. W jakim terminie Zamawiający będzie sponował odsetki od kredytu? SIWZ wskazuje w tym zakresie dwa rozbieżne zapisy- raz podaje, że do 10 dnia każdego miesiąca następującego po okresie obrachunkowym, niżej w SIWZ jest zapis, że odsetki będą regulowane miesięcznie do ostatniego dnia miesiąca
- 6/. Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji, które nie stanowi odrębnego zabezpieczenia, jest elementem umowy kredytowej i jest standardowo podpisywane przez jst?
- 7/. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu  
Ww. dokumenty są niezbędne do dokonania oceny zdolności kredytowej Gminy.

#### **VI.Odpowiedzi zamawiającego:**

Ad.1. Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.

- Ad.2. kwota udzielonych przez Zamawiającego poręczeń i gwarancji na 31.12.2010 roku wynosi 100000zł,
- Ad.3. Zamawiający udostępni je przed podpisaniem umowy kredytowej.
- Ad.4. Zamawiający nie posiada powiązania z innymi podmiotami.
- Ad.5. odsetki będą regulowane miesięcznie do ostatniego dnia miesiąca
- Ad.6. Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- Ad.7. Przy planowanym kredycie w uchwale budżetowej nie ma obowiązku o wywoływaniu odrębnej nowej uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu.

Zamawiający informuje, że pytania oraz odpowiedzi na nie, stają się integralną częścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

W związku z udzielonymi wyjaśnieniami zamawiający informuje jednocześnie o nie przedłużeniu terminu składania ofert. Ustalenia dotyczące miejsca składania i otwarcia ofert pozostają bez zmian.

Wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji, który wpłynął po terminie określonym na ich złożenie, zamawiający zgodnie z zapisem działu VII pkt.3 ppkt 2 SIWZ może pozostawić, bez rozpoznania.

Zainteresowani Wykonawcy otrzymali kopie żądanych dokumentów do analizy ekonomiczno finansowej Zamawiającego.

WÓJT

*mgr inż. Dariusz Kolczyński*

Kierownik Zamawiającego

Skrwilno dnia 4 marca 2011 r.

Do wiadomości:

- wszyscy uczestnicy