



BURMISTRZ MIASTA I GMINY SZCZAWNICA

34-460 Szczawnica ul. Szalaya 103

Znak: RIOŚ.271.1.10.2021.DD

Szczawnica, dnia 09 grudnia 2021 r.

Wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia

Dotyczy: postępowania przetargowego na realizację zadania pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego konsolidacyjnego przeznaczonego na spłatę części uprzednio zaciągniętych zobowiązań Miasta i Gminy Szczawnica**

Na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r., poz. 1129), Zamawiający udziela wyjaśnień:

Zapytanie:

Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie stawki WIBOR 3M wyliczanej jako: średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca.

Wyjaśnienie:

Nie, Zamawiający nie dopuszcza zastosowanie stawki WIBOR 3M wyliczanej jako: średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca. Dla potrzeb składanej oferty i porównania ofert w kryterium cenowym wykonawca winien przyjąć stawkę WIBOR 3 M z dnia 25 października 2021 roku z godziny 12:00

Zapytanie:

Prosimy o dookreślenie ostatecznej daty uruchomienia kredytu. Czy w związku z przyjętym w SWZ terminem związania ofertą wyznaczonym na 11.01.2022, można przyjąć ostateczny termin uruchomienia na 31.01.2022?

Wyjaśnienie:

Zgodnie z zapisem §1 pkt 2 umowy Uruchomienie kredytu nastąpi w I transzy do 7 dni od dnia podpisania umowy.

Zapytanie:

Czy w związku z tym iż przewidują Państwo możliwość uruchomienia w 2022 roku, wyrażą Państwo zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu w 2022 było przedłożenie uchwały budżetowej na rok 2022?

Wyjaśnienie:

Tak, jeśli wystąpi powyższa okoliczność zamawiający przedłoży podjętą uchwałę budżetową na rok 2022.

Zapytanie:

Czy w związku ze zmienionym harmonogramem spłat w relacji do przedłożonego do opinii RIO, wyrażą Państwo zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było dostarczenie opinii RIO odnoszącej się do obecnego, zmienionego harmonogramu spłat?

Wyjaśnienie:

Zmiana Harmonogramu spłat nie wymaga ponownego wydania opinii RIO w związku z tym zamawiający nie będzie ponownie występował o wydanie opinii.

Zapytanie:

Prosiłabym o informację dotyczącą harmonogramu spłaty kredytu: w roku 2028 nie są planowane spłaty rat kapitałowych, czy odsetki będą spłacane w 2028 r. kwartalnie?

Wyjaśnienie:

Tak, w roku 2028 nie są planowane spłaty rat kapitałowych, odsetki będą spłacane w 2028 r. kwartalnie.

Zapytanie:

Prosiłabym o podanie informacji o zadłużeniu MiG Szczawnica w innych bankach wraz z podaniem terminów końcowych spłaty zaciągniętych kredytów.

Wyjaśnienie:

Informacje o zawartych umowach:

instytucja kredytująca	nr umowy kredytu/pożyczki/marża	data zawarcia umowy	Kwota z umowy/PLN	kwota pozostała do spłaty na dzień 30.09.2021 r.	spłata do końca 2021r.	do konsolidacji/ostatni rok spłaty
Bank Spółdzielczy w Krościenku n.D	RLKP.272.18.2012.DD Kredyt/ marża 1,50%	29.11.2012r.	5.000.000,00zł	2 500 000,00	500.000,00	2.000.000,00/2029r
Bank Spółdzielczy w Krościenku n.D	RLKP.272.12.2013.DD Kredyt/marża 0,94%	28.11.2013r.	4.700.000,00zł	2.050.000,00	50.000,00	2.000.000,00/2030r.
DNB Bank Polska s.a	Emisja Obligacji w DNB Bank Polska s.a. z dnia 28 sierpnia 2015 r. /marża 1,30%	28.08.2015r.	7.000.000,00zł	6.600.000,00	200.000,00	6.400.000,00/2026r.
DNB Bank Polska s.a	Emisja Obligacji w DNB Bank Polska s.a. z dnia 14 grudnia 2015 r..	14.12.2015r.	2.000.000,00zł	2.000.000,00	0	2.000.000,00/2026r.
Mikołowski Bank Spółdzielczy	RLKP.272.3.2016.DD kredyt/marża 1,78%	29.11.2016r.	2.000.000,00zł	2.000.000,00	0	2.000.000,00/2027r.
		suma	20.700.000,00	15.150.000,00	750.000,00	14.400.000,00
Bank Spółdzielczy w Chrzanowie	RLKP.272.1.2017.DD kredyt/marża 1,30%	02.08.2017	1.775.000,00zł	1.775.000,00zł/spłata w roku 2028r.		Kredyt nie objęty konsolidacją

				2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
RLKP.272.18.2012.DD											2 mln	
RLKP.272.12.2013.DD												2 mln
RLKP.272.3.2016.DD									2 mln			
RLKP.272.1.2017.DD										1, 775 mln		
WFOŚiGW	.082	31.01.2019	- zł									
DNB	seria A15	31.12.2018	- zł									
	seria B15	31.12.2020	- zł									
	seria C15	31.12.2021	200 tyś									
	seria D15	31.12.2022	1 mln	1 mln								
	seria E15	31.12.2023	1,4 mln		1,4 mln							
	seria F15	31.12.2024	1 mln			1 mln						
	seria G15	31.12.2024	1 mln			1 mln						
	seria H15	31.12.2025	1 mln				1 mln					
	seria I15	31.12.2025	1 mln				1 mln					
	seria A15SZ	31.12.2026	1 mln					1 mln				
	seria B15SZ	31.12.2026	1 mln					1 mln				
	8 600 000,00 zł											
	planowane		8,6 mln	1 mln	1,4 mln	2 mln	2 mln	2 mln	2 mln	1, 775 mln	2 mln	2 mln

Zapytanie:

W WPF z dnia 25.11.2021r. nie ma zaplanowanych kosztów obsługi długu na lata 2032-2035. Prosiłabym o informację jakie kwoty odsetek MiG Szczawnica planuje na poszczególne lata.

Wyjaśnienie:

Przewidziane odsetki na cały okres kredytowania zostały przewidziane w projekcie WPF na rok 2022 i prezentują się następująco:

Rok	Wydatki na obsługę długu
2022	424 000,00
2023	480 000,00
2024	450 000,00
2025	410 000,00
2026	370 000,00
2027	330 000,00
2028	290 000,00
2029	250 000,00
2030	210 000,00
2031	170 000,00
2032	130 000,00
2033	90 000,00
2034	50 000,00
2035	50 000,00
2036	20 000,00
2037	20 000,00