

Or – V.271.51.2017

**Wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia
dotyczące postępowania „Udzielenie i obsługa kredytu bankowego
długoterminowego złotowego
w kwocie 2 000 000 zł”**

Na mocy art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579, z późn. zm.) w odpowiedzi na skierowane do Zamawiającego zapytania dotyczące treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia zwana w dalszej części także „SIWZ” informujemy:

Zapytanie brzmiało:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu zapisu: „Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. 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” ?

Odp: Zamawiający informuje, że taki zapis jest zbędny i nie jest zgodny z zapisami w SIWZ, w którym mowa, że oprocentowanie kredytu stanowi WIBOR 3M + stała marża banku. W związku z tym umowa nie może określać oprocentowania warunkowo. Wspomniana w pytaniu sytuacja mogła by wystąpić, gdyby stawka WIBOR 3M była ujemna, co jest bardzo mało prawdopodobne dla kredytu udzielanego w PLN na okres 4 lat.

2. Czy Zamawiający posiada zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN) ?

Odp: Zamawiający informuje, że Zamawiający nie posiada zaległych zobowiązań finansowych.

3. Czy Zamawiający posiada zadłużenie z tytułu: leasingu, faktoringu (jeśli tak, prosimy o podanie na dzień 30.09.2017r. kwot zadłużenia z wymienionych tytułów, dat wygaśnięcia zobowiązania, harmonogram spłat, wysokości rat) ?

Odp: Zamawiający informuje, że nie posiada zadłużenie z tytułu: leasingu, faktoringu.

4. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mające wpływ na poziom długu publicznego? (jeśli tak to w jakiej kwocie) ?

Odp: Zamawiający informuje, że nie posiada podpisanej umowy o charakterze publiczno-prywatnym, mającej wpływ na poziom długu publicznego.

5. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub miejskich jednostek organizacyjnych – jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia.

Odp: Zamawiający informuje, że nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub miejskich jednostek organizacyjnych.

6. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe? Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odp: Zamawiający informuje, że nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

7. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przedstawienie aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu z opłatami przed podpisaniem umowy kredytu?

Odp: Zamawiający informuje, że powinno wystarczyć oświadczenie o niezaleganiu wobec ZUS i US. Zamawiający nie wymaga takich zaświadczeń od oferentów. Jednakże, jeżeli Bank uważa, że konieczne są zaświadczenia, to je przedłożymy przed podpisaniem umowy.

8. Czy Zamawiający potwierdza, że uruchomienie nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji w ciężar rachunku kredytowego ?

Odp: Zamawiający potwierdza że uruchomienie nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji w ciężar rachunku kredytowego.

9. Kiedy będzie płatna jednorazowa prowizja od przyznanego kredytu (na moment podpisania umowy w dniu pierwszego uruchomienia kredytu)?

Odp: Zamawiający informuje, że jednorazowa prowizja od przyznanego kredytu będzie płatna w dniu podpisania umowy kredytowej.

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Bank pobrane kwoty na poczet swoich należności zaliczał w następującej kolejności: opłaty i prowizji związanych z obsługą kredytu, odsetek od zadłużenia przeterminowanego, odsetek wymagalnych, zadłużenia przeterminowanego, odsetek bieżących, kapitału kredytu.?

Odp: Zamawiający informuje, że wszystkie opłaty i prowizje związane z obsługą powinny być skalkulowane w pozycji "prowizja przygotowawcza", która zostanie opłacona jednorazowo w dniu podpisania umowy kredytowej. W przypadku wystąpienia przeterminowanego zadłużenia, odsetek wymagalnych, odsetek od zadłużenia przeterminowanego proponowana kolejność zaliczania należności Banku będzie akceptowana przez zamawiającego.

11. Jaki jest ostateczny termin wykorzystania kredytu ?

Odp: Zamawiający informuje, że ostateczny termin wykorzystania kredytu to 28 grudnia 2017.

12. Kiedy następuje pierwsza spłata raty kredytu? Występuje niezgodność pomiędzy datą pierwszej spłaty raty kredytu w harmonogramie spłat stanowiącym załącznik nr 7 przypadająca w dniu 31.01.2018 r. (suma rat nie wynosi 2.000.000,00 zł), a harmonogramem spłaty przedstawionym do kalkulacji ceny stanowiącym załącznik nr 4 wg którego pierwsza rata kredytu przypada w dniu 31.12.2017r. ?

Odp: Zamawiający informuje, że Spłata kredytu ma następować na koniec każdego miesiąca, począwszy od 31 stycznia 2018 - pierwsza rata, do 31 grudnia 2021 - ostatnia rata. W załączniku nr 7 powinna wystąpić ostatnia rata w dniu 31 grudnia 2021. Suma rat powinna wynosić 2 000 000 zł. Jest to błąd, który zostanie poprawiony. Natomiast Załącznik Nr 4 służy do obliczenia ceny oferty i porównania ofert. Wszyscy oferenci kalkulują cenę z wykorzystaniem tego samego arkusza kalkulacyjnego. Tak obliczona cena posłuży jedynie do porównania złożonych ofert. Rzeczywisty koszt kredytu (odsetki) będzie w okresie kredytowania inny - w zależności od kształtowania się stawki WIBOR3M. W związku z czym Zamawiający zamieszcza poprawiony załącznik nr 7 do SIWZ – załącznik nr 3 do niniejszego pisma.

13. Proszę o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2016 r.
- b) Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I półrocze 2017 r.
- c) Rb-NDS na koniec 2016 i 30.09.2017

Odp: Zamawiający zamieszcza:

- a) opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2016 r. - załącznik nr 1 do niniejszego pisma,
- b) opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I półrocze 2017 r. - załącznik nr 2 do niniejszego pisma,
- c) sprawozdanie za 2016 rok w tym NDS 2016 link- <http://bip.choroszcz.pl/zestawienia-finansowo-ksiegowe/sprawozdania/za-rok-2016/> .

Sprawozdanie za I półrocze 2017 w tym NDS za III kw 2017 link - http://bip.choroszcz.pl/zestawienia-finansowo-ksiegowe/sprawozdania/za_rok_2017/sprawozdanie-za-iii-kw-2017-r.html ,

Wykonawcy powinni śledzić na bieżąco informacje zamieszczane przez Zamawiającego na stronie internetowej odnośnie postępowania o udzielenie zamówienia, którym są zainteresowani. Udzielone odpowiedzi i wprowadzone zmiany treści SIWZ są wiążące dla stron i stanowią autentyczną wykładnię postanowień SIWZ. Należy czytać SIWZ łącznie z odpowiedziami udzielonymi przez Zamawiającego w trybie art. 38 ust. 1 Pzp i wprowadzonymi zmianami na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy Pzp. Wszystkie odpowiedzi i wyjaśnienia do SIWZ oraz wprowadzone zmiany treści SIWZ ze swej istoty uzupełniają więc jej treść i Wykonawcy powinni brać pod uwagę przy sporządzaniu oferty.

ZASTĘPCA BURMISTRZA

mgr inż. Grzegorz Gabrian

Załączniki:

- opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2016 r. - załącznik nr 1
- opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za I półrocze 2017 r. - załącznik nr 2
- poprawiony załącznik nr 7 do SIWZ - załącznik nr 3

2017. IV. 1

P. Borodziele

Urząd Miejski w Choroszczy
KANCLARZYSTWA OGÓLNA
Wpł. data: 27-04-2017
Poczt. adre. adres: Kll

UCHWAŁA Nr II-00321-77/17
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 25 kwietnia 2017 r.

w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Burmistrza Choroszczy sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2016 rok.

Na podstawie art. 13 pkt 5 oraz art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 561), oraz Zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach,

Skład Orzekający w osobach:

Przewodnicząca:

Katarzyna Gawrońska - Członek Kolegium RIO w Białymstoku

Członkowie:

Paweł Gałko - Członek Kolegium RIO w Białymstoku

Dariusz Renczyński - Członek Kolegium RIO w Białymstoku

uchwała co następuje :



opiniuje pozytywnie
przedłożone przez Burmistrza Choroszczy sprawozdanie z wykonania budżetu za 2016 rok

UZASADNIENIE

Opinia powyższa została wydana na podstawie przeprowadzonej analizy sprawozdań z wykonania budżetu za 2016 rok :

- sprawozdania Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych;
- sprawozdania Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych;
- sprawozdania Rb-NDS o nadwyżce/deficycie;
- sprawozdania Rb-ST o stanie środków na rachunkach bankowych jednostek samorządu terytorialnego;
- sprawozdania Rb-N o stanie należności;
- sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń;
- sprawozdania Rb-UZ uzupełniającego o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych;
- sprawozdania Rb-PDP z wykonania dochodów podatkowych,
- sprawozdania Rb-34S z wykonania dochodów i wydatków rachunku, o którym mowa w art. 223 ust. 1 ustawy o finansach publicznych,

oraz opisowego sprawozdania z wykonania budżetu sporządzonego przez Burmistrza, a także informacji o stanie mienia komunalnego za rok 2016.

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium RIO w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

K. Gawrońska

Katarzyna Gawrońska

Łoj. nr. 2
Brzezina
7. Tomicko
12/17

UCHWAŁA Nr II-00320-85/17
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 25 września 2017 r.

URZĄD MIEJSKI W CHOROSZCZY
KANCELARIA OGÓLNA
WPLYNIĘCIE

Dnia 26-09-2017

Ilość zał. podpis

w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonej przez Burmistrza Choroszczy informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2017 r.

Na podstawie art. 13 pkt 4 oraz art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r. poz. 561) oraz Zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespólach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach, Skład Orzekający w osobach:

Przewodnicząca:

Katarzyna Gawrońska - Członek Kolegium RIO w Białymstoku

Członkowie:

Paweł Galko - Członek Kolegium RIO w Białymstoku
Dariusz Renczyński - Członek Kolegium RIO w Białymstoku



uchwała co następuje:

Opiniuje pozytywnie przedłożoną przez Burmistrza Choroszczy informację o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2017 roku.

UZASADNIENIE

Opinia powyższa została wydana na podstawie przeprowadzonej analizy sprawozdawczości budżetowej oraz informacji opisowej o wykonaniu budżetu gminy za I półrocze 2017 r.

POUCZENIE

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium RIO w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

K. Gawrońska
Katarzyna Gawrońska

Załącznik nr 3 do pisma

Załącznik nr 7 do SIWZ

harmonogram spłaty kredytu

<i>Data spłaty</i>	Kwota spłaty w PLN
<i>2018-01-31</i>	41 667
<i>2018-02-28</i>	41 667
<i>2018-03-31</i>	41 667
<i>2018-04-30</i>	41 667
<i>2018-05-31</i>	41 667
<i>2018-06-30</i>	41 667
<i>2018-07-31</i>	41 667
<i>2018-08-31</i>	41 667
<i>2018-09-30</i>	41 667
<i>2018-10-31</i>	41 667
<i>2018-11-30</i>	41 667
<i>2018-12-31</i>	41 667
<i>2019-01-31</i>	41 667
<i>2019-02-28</i>	41 667
<i>2019-03-31</i>	41 667
<i>2019-04-30</i>	41 667
<i>2019-05-31</i>	41 667
<i>2019-06-30</i>	41 667
<i>2019-07-31</i>	41 667
<i>2019-08-31</i>	41 667
<i>2019-09-30</i>	41 667
<i>2019-10-31</i>	41 667
<i>2019-11-30</i>	41 667
<i>2019-12-31</i>	41 667
<i>2020-01-31</i>	41 667
<i>2020-02-29</i>	41 667
<i>2020-03-31</i>	41 667
<i>2020-04-30</i>	41 667
<i>2020-05-31</i>	41 667
<i>2020-06-30</i>	41 667
<i>2020-07-31</i>	41 667
<i>2020-08-31</i>	41 667
<i>2020-09-30</i>	41 666
<i>2020-10-31</i>	41 666
<i>2020-11-30</i>	41 666
<i>2020-12-31</i>	41 666
<i>2021-01-31</i>	41 666
<i>2021-02-28</i>	41 666
<i>2021-03-31</i>	41 666

<i>2021-04-30</i>	41 666
<i>2021-05-31</i>	41 666
<i>2021-06-30</i>	41 666
<i>2021-07-31</i>	41 666
<i>2021-08-31</i>	41 666
<i>2021-09-30</i>	41 666
<i>2021-10-31</i>	41 666
<i>2021-11-30</i>	41 666
<i>2021-12-31</i>	41 666
Razem	2 000 000 zł