

Nr sprawy: WIPP.ZP.271.1.2020

UCZESTNICY POSTĘPOWANIA PRZETARGOWEGO

Dot.: postępowania przetargowego w trybie przetargu nieograniczonego na „**Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 4 mln złotych dla Gminy Solec Kujawski na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów**” Zamawiający przedstawia pytania dotyczące Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia zadane przez uczestników postępowania wraz z odpowiedziami, które należy uwzględnić w ofercie.

Pytania:

1. Prosimy o załączenie RbZ na 31.12.2017 lub wskazanie miejsc gdzie dokument jest załączony.

Będzie zamieszczony na stronie bip - załączniki do SIWZ

2. Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa będzie podpisywana na wzorze banku.

Tak.

3. Prosimy o potwierdzenie czy WPF z października 2020 jest ostatnia, czy po tym terminie były dokonywane jeszcze jakieś zmiany? Jeżeli tak, to prosimy o załączenie ostatniej wersji WPF.

Tak, jest to ostatnia zmiana WPF.

4. Jakie zaangażowania, w jakich kwotach i w jakich bankach zostaną spłacone z wnioskowanego kredytu?

Spłata kredytów i wykup obligacji w 2020 r. do wysokości 4.000.000 zł do wszystkich banków wymienionych w pkt. 17.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedłożenie, po spłacie zaangażowań z przedmiotowego kredytu, oświadczenia / informacji z Banku, w którym nastąpiła spłata, o dokonanej spłacie.

Nie.

6. Prosimy o informację nt. obecnej marży, jaką Gmina posiada w kredytach, które będą spłacone z udzielonego nowego zaangażowania.

L.p.	Wyszczególnienie	Stala marża banku w okresie kredytowania
1.	Bank Gospodarstwa Krajowego (kredyt długoterminowy)	1,00 p p.
2.	SGB Bank S.A. (kredyt długoterminowy)	0,80 p p.
3.	Mikołowski Bank Spółdzielczy (kredyt długoterminowy)	0,67 p p.
4.	Bank BPS (kredyt długoterminowy)	0,33 p p.
5.	PKO S.A. (umowa forfaitingowa)	1,50 p p.
6.	PKO S.A. (kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym)	0,80 p p.

7. Czy w ciągu ostatnich 2 lat wprowadzono w Gminie system naprawczy albo zarząd komisaryczny?

Nie.

8. Czy inny bank, w ciągu 2 ostatnich lat, nie wypowiedział umowy? Jeżeli wypowiedział, to jaką i na jaką kwotę?

Nie.

9. Należności wymagalne - z jakiego tytułu i jakie działania są podejmowane w celu odzyskania należności?

Podatki, dzierżawy opłaty za odpady i czynsz.

Prowadzona jest windykacja należności (upomnienia, tytuły wykonawcze, pozwy sądowe) oraz zawierane są ugody (rozłożenie na raty).

10. Czy Gmina posiada Spółki powiązane? Jeżeli tak, to jakie?

TAK.

Akcje, udziały JST w innych podmiotach (stan na dzień 30/09/2020):

L.p.	Nazwa podmiotu	Nr REGON	% udział w kapitale podmiotu	Ilość udziałów	wartość udziałów (PLN) należących do JST
1.	Zakład Gospodarki Komunalnej sp. z o.o. w Solcu Kujawskim	92989380	100	34.558 po 500 zł	17 279 000,00
2.	SOLMED Sp. z o.o., Solec Kujawski (spółka z o.o. od 30.05.2014 r.)	92354700	100	340 po 1.000 zł	340 000,00

3.	Telewizja Solec, Solec Kujawski	91288444	51	419 po 60 zł	25 140,00
4.	Komunalne Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej w Bydgoszczy	90523340	3,4115	16 po 100.000 zł	1 600 000,00
5.	Kujawsko-Pomorski Fundusz Poręczeń Kredytowych w Toruniu	871641894	0,08	5 po 1.000 zł	5 000,00
					19 249 140,00

11. Czy Gmina udzielała poręczeń, gwarancji za zobowiązania Spółek powiązanych lub dokapitalizowała (lub planuje dokapitalizować) Spółki powiązane? Jeżeli tak, prosimy o dokładną informację nt. kwot i terminów.

Gmina Solec Kujawski poręczyła ZGK Sp. z o.o. w Solcu Kujawskim następujące pożyczki z WFOŚiGW w Toruniu:

- kwota 3.000.000 zł na okres od 2012 r. do 2022 r.,
- kwota 1.200.000 zł na okres od 2014 r. do 2021 r.,
- kwota 3.000.000 zł na okres od 2018 r. do 2026 r. (karencja spłaty do 2021).

Kwota pozostała do spłaty	Wydatki z tytułu poręczenia i gwarancji w poszczególnych latach:						
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1.400.000	400.000	800.000	200.000				
500.000	200.000	300.000					
3.000.000			600.000	600.000	600.000	600.000	600.000
4.900.000	600.000	1.100.000	800.000	600.000	600.000	600.000	600.000

Gmina Solec Kujawski planuje poręczyć ZGK Sp. z o.o. w Solcu Kujawskim pożyczkę z WFOŚiGW w Toruniu:

- kwota 1.400.000 zł na okres od 2020 r. do 2029 r. (karencja spłaty do 2024).

Kwota poręczenia	Wydatki z tytułu poręczenia i gwarancji w poszczególnych latach:				
	2025	2026	2027	2028	2029
1.400.000	280.000	280.000	280.000	280.000	70.000

12. Czy Gmina posiada inne obciążenia, zobowiązania wymagalne, wykupy wierzytelności? Prosimy o podanie kwot i terminów spłat.

Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Gmina posiada zobowiązania wynikające z umowy forfaitingowej (wykup wierzytelności). Na dzień 30.09.2020 r. zobowiązanie z tego tytułu wynosi 1.859.825,13 zł, z tego spłata w poszczególnych latach wynosi:

do 31.12. 2020 rok – 278.411,13 zł

2021 rok – 1.113.642,00 zł

2022 rok – 467.772,00 zł

13. Czy Gmina posiada zobowiązania przejętych NZOZ – jeżeli tak, prosimy o podanie kwot.

Nie.

14. Czy Gmina posiada obligacje przychodowe? Jeżeli tak, to w jakiej kwocie?

Nie.

15. Jakie koszty Gmina poniosła z tytułu pandemii COVID-19?

Wydatki bezpośrednie na środki ochrony osobistej (maseczki, przyłbice, rękawiczki, płyny itp.) - kwota 103.276,23 zł (na dzień 30.09.2020 r.).

16. Czy w przeszłości były wypłaty z tytułu poręczeń/gwarancji za podmioty, których udzieliła Gmina?

Nie.

17. Proszę o informację nt. posiadanych zaangażowań w innych bankach i innych instytucjach wg stanu na 30.09.2020 wraz z terminem spłaty, przyznanym limitem, aktualnym wykorzystaniem i zabezpieczeniem.

Zobowiązania według tytułów dłużnych na dzień 30.09.2020 r.

Wyszczególnienie		Pierwotna kwota zobowiązania	Spłacono do 30.09.2020 r.	Pozostało do spłaty na 30.09.2020 r.	Data całkowitej spłaty	Kwota raty	Uwagi	Zabezpieczenie
zobowiązania długoterminowe	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 295 820,00	1 565 328,00	730 492,00	25.10.2024	14 908 zł	rata miesięczna	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
	SGB Bank S.A.	5 000 000,00	4 760 000,00	240 000,00	31.12.2020	80.000zł	rata miesięczna	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
	Mikołowski Bank Spółdzielczy	5 000 000,00	3 750 000,00	1 250 000,00	31.12.2021	250 000 zł	rata kwartalna	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
	Bank BPS	5 000 000,00	750 000,00	4 250 000,00	31.12.2024	250 000 zł	rata kwartalna	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
	Kredyty	17 295 820,00	10 825 328,00	6 470 492,00				
	PKO BP (emisja 2012)	2 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	24.11.2020	1 000 000,00	1 x 1.000.000	brak
			3 000 000,00	7 000 000,00	24.11.2020	1 000 000,00	2 x 500.000	brak

	PKO BP (emisja 2013)	10 000 000,00			25.11.2021	1 000 000,00	2 x 500.000	
					25.11.2022	2 000 000,00	2 x 500.000	
					25.11.2023	2 000 000,00	2 x 500.000	
					25.11.2024	2 000 000,00	2 x 500.000	
	PKO BP (emisja 2016)	2 000 0000,00	0,00	2 000 000,00	25.11.2023	1 000 000,00	2 x 500.000	brak
					25.11.2024	1 000 000,00	2 x 500.000	
	Obligacje	14 000 000,00	4 000 000,00	10 000 000,00				
	PKO S.A.	16 519 010,24	14.659.185,11	1 859 825,13	31.05.2022	92 803,43 zł	rata miesięczna	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
	Umowa forfaitingowa	16 519 010,24	14 659 185,11	1 859 825,13				
	Razem zobowiązania według tytułów dłużnych (Rb-Z)	47 814 830,24	29 484 513,11	18 330 317,13				
zobowiązania krótkoterminowe	PKO S.A.	5.000.000,00	0,00	5 000 000,00	31.12.2020			Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową
	Kredyt w rachunku bieżącym (do dyspozycji 5 mln)	5 000 000,00	0,00	5 000 000,00				
	Razem	52 818 830,24	28 834 889,10	23 330 317,13				

18. Proszę o informację nt. otrzymanych, udzielonych pożyczek, wyemitowanych obligacji i otrzymanych poręczeń wg stanu na 30.09.2020 r..

Nie dotyczy (otrzymane, udzielone pożyczki i otrzymane poręczenia).

Wyemitowane obligacje - pkt. 17.

19. Niezależnie od powyższego po analizie warunków SIWZ wprowadza się korektę zapisu w Rozdziale III OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, ust. 4:

pkt. o) otrzymuje brzmienie

„weksel In blanco, deklaracja wekslowa oraz umowa kredytowa – będą zawierały kontrasygnatę Skarbnika Gminy Solec Kujawski;”.

20. Czy zaświadczenie z ZUS i US może być potwierdzone za zgodność z oryginałem notarialnie czy muszą być oryginalne zaświadczenia.

Zgodnie z SIWZ (Rozdział VI) zaświadczenia mogą być potwierdzone tylko za zgodność z oryginałem.

z up. BURMISTRZA

mgr inż. Krystyna Mikulska
Pełnomocnik Burmistrza

