

INFORMACJA DLA WYKONAWCÓW

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. *Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego do wysokości 38 162 000,00 PLN z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu na 2009 rok*

Odpowiadając na pisma Wykonawców, w imieniu Miasta Kalisza (Zamawiającego), na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam treść SIWZ w poniższym zakresie:

Pytanie nr 1:

Przekazanie prognoz na okres kredytowania tj. 2009 – 2014 zawierających co najmniej informacje dotyczące wysokości dochodów ogółem, obsługi zadłużenia w podziale na raty kapitałowe i odsetki, potencjalnego zadłużenia z tyt. udzielonych gwarancji i poręczeń oraz planowanych stanów zadłużenia na koniec poszczególnych lat (w tym przedmiotowego kredytu)

Odpowiedź:

	/w PLN/					
Wyszczególnienie	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Dochody ogółem	372.822.612	395.419.331	361.176.000	364.787.000	368.434.000	372.118.000
2. Obsługa zadłużenia:	33.212.415	44.766.231	40.702.779	36.801.555	29.378.274	19.081.427
- spłata rat kredytów i pożyczek	24.842.315	33.778.031	30.653.566	26.775.436	20.976.093	12.245.549
- wykup papierów wartościowych	-	2.000.000	3.000.000	4.700.000	4.500.000	4.500.000
- spłata odsetek od kredytów, pożyczek i obligacji	8.370.100	8.988.200	7.049.213	5.326.119	3.902.181	2.335.878
3. Wartość prognozowanych spłat z tyt. udzielonych poręczeń i gwarancji	240.804	378.210	975.157	975.157	975.157	975.157
4. Prognozowane zadłużenie na koniec roku	171.976.152	136.198.121	102.544.555	71.069.119	45.593.026	28.847.477
5. Wskaźnik dot. spłat – maks. 15 % doch. ogółem	8,97%	11,42%	11,54%	10,36%	8,24%	5,39%
6. Wskaźnik dot. zadłużenia – maks. 60 % doch. ogółem	46,13%	34,44%	28,39%	19,48%	12,37%	7,75%

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-2/09

Pytanie nr 2:

Sprawozdania finansowe wg stanu na dzień 30.09.2009 r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisem w punkcie 4.4 c) SIWZ, sprawozdania kwartalne z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu znajdują się na stronie internetowej Kalisza: www.bip.kalisz.pl. Sprawozdania zostają zamieszczane wkrótce po ich sporządzeniu. Termin sporządzania sprawozdań kwartalnych upływa w dniu 25 następnego miesiąca po zakończeniu kwartału.

Pytanie nr 3:

Podanie wysokości zadłużenia z tytułu poszczególnych kredytów i pożyczek na dzień 30.09.2009 r.

Odpowiedź:

/w PLN/

L.p.	Nazwa banku (kredytodawcy / pożyczkodawcy)	Rodzaj zobowiązania	Data udzielenia kredytu / pożyczki	Data spłaty kredytu / pożyczki	Zadłużenie na dzień 30.09.2009 r.
1.	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni, ul. Kielecka 2	Kredyt termomodernizacyjny (suma 11 umów)	31.05.2005 r.	10.07.2013r.	2.190.912,00
2.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. w Warszawie ul. Puławska 15	Obligacje	26.10.2005 r.	31.12.2016r.	25.000.000,00
3.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Komercyjny kredyt inwestycyjny	22.12.2005 r.	10.12.2010r.	4.232.500,00
4.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Komercyjny kredyt inwestycyjny	19.12.2006 r.	10.10.2011r.	3.419.536,00
5.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu ul. Szczepanowskiego 15 A	Pożyczka inwestycyjna	06.06.2007 r.	20.01.2012r.	2.543.325,54
6.	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni, ul. Kielecka 2	Kredyt termomodernizacyjny (suma 5 umów)	13.06.2007 r.	10.06.2015r.	819.268,82
7.	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, ul. Konstruktorska 3A*	Pożyczka inwestycyjna	12.07.2007 r.	20.12.2013r.	18.338.888,18
8.	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	21.12.2007 r.	10.11.2012r.	15.495.030,00
9.	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	23.12.2008 r.	10.11.2013r.	37.745.950,00
R A Z E M					109.785.410,54

* Pożyczka, która będzie przekształcona na kredyt z dopłatami do oprocentowania.

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-2/09

Pytanie nr 4:

Uwzględnienie następujących korekt w projekcie umowy stanowiącym załącznik do SIWZ:

- *skoro kredyt jest przeznaczony na sfinansowanie deficytu budżetu miasta w roku 2009, to okres wykorzystania kredytu nie może przekroczyć 31.12.2009 r. i w związku z tym proponujemy w § 2 dodanie pkt. 4 o następującym brzmieniu : „4. Wykorzystanie kredytu nastąpi nie później niż do dnia 31.12.2009 r.”.*
- *zawarcie w projekcie umowy zapisów dotyczących możliwości jej rozwiązania, zgodnie bowiem z art. 69 ust. 2 ustawy Prawo bankowe, umowa kredytu powinna określać w szczególności m.in. warunki dokonywania zmian i rozwiązywania umowy. Projekt umowy nie przewiduje warunków i możliwości rozwiązania umowy kredytu. Jeżeli chodzi o możliwość zmiany umowy, to została ona przewidziana, jednakże z zastrzeżeniem, iż nie może być sprzeczna z regulacjami zawartymi w ustawie – Prawo zamówień publicznych. Art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych zakazuje zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, chyba, że zamawiający przewidział możliwość jej dokonania w ogłoszeniu o zamówieniu lub w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz określił warunki takiej zmiany. Treścią oferty jest nie tylko sam dokument oferty, lecz również treść specyfikacji oraz postanowień umowy bądź projektu umowy. Przykładowo: harmonogram spłat rat kapitałowych stanowi załącznik do umowy, to w razie wcześniejszej spłaty, bądź nie wykorzystania w całości środków konieczne będzie dokonanie zmiany załącznika do umowy. Formalnie, przy braku wskazania takiego warunku zmiana umowy może być traktowana jako dokonana z naruszeniem art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.*

Odpowiedź:

- **Zamawiający oświadczą, że nie przewiduje uruchomienia kredytu po dniu 31.12.2009 r. oraz nie wyraża zgody na wprowadzenie do projektu umowy proponowanego przez Wykonawcę zapisu.**
- **Zamawiający nie przewiduje rezygnacji z kredytu będącego przedmiotem niniejszego postępowania oraz zmian umowy dotyczących nie wykorzystania kredytu w całości lub wcześniejszej spłaty rat kapitałowych.**

Pytanie nr 5:

Prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „dopuszcza się refundowanie poniesionych w 2009 r. przez Kredytobiorcę wydatków” zawarte w punkcie 2 § 2 Projektu Umowy, która stanowi załącznik do SIWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość sfinansowania przedmiotowym kredytem wydatków znajdujących się w budżecie Kalisza – Miasta na prawach powiatu na 2009 rok, które zostały poniesione w 2009 r. przed dniem uruchomienia kredytu.

Pytanie nr 6:

Zgodnie z punktem 1 § 3 Projektu Umowy Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kapitału w ratach kwartalnych płatnych do 10-go dnia drugiego miesiąca każdego kwartału począwszy od dnia 10.03.2010 r. Natomiast marzec to trzeci miesiąc kwartału podobnie jak pozostałe miesiące wskazane w harmonogramie spłat.

Odpowiedź:

Ust. 1 w § 3 projektu umowy otrzymuje brzmienie:

„1. Kredytobiorca zobowiązuje się do spłaty kapitału w ratach kwartalnych płatnych do 10-go dnia trzeciego miesiąca każdego kwartału począwszy od dnia 10.03.2010 r., w dwudziestu równych ratach w wysokości po: 1.908.100,00 PLN.”.

Oznaczenie sprawy: BBA. 3410-2/09

Pytanie nr 7:

Stawka opublikowana w Rzeczpospolitej nie jest odniesieniem, gdyż gazeta ma prawo popełnić błąd. Jeśli trzeba zastosować odniesienie, to bezpieczniej odnieść do: „Notowanie stopy zmiennej WIBOR 1 M dla depozytów w PLN z godziny 11.00 czasu warszawskiego, ogłaszane jest przez Reuters Monitor Money Service na stronie „WIBO” lub na innej stronie, która zastąpi stronę „WIBO”,”. W związku z tym prosimy o zmianę punktów 2 i 3 § 6 Projektu Umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę ust. 2 i 3 w § 6 projektu umowy.

Stawka WIBOR 1M publikowana w dzienniku „Rzeczpospolita” w danym dniu jest „bezpieczniejsza” niż ogłaszana przez Reuters Monitor Money Service, gdyż z doświadczenia Zamawiającego wynika, że Wykonawcy biorą pod uwagę stawkę z tego samego dnia, lecz z innych godzin, co rodzi wątpliwości. Stawka w dzienniku „Rzeczpospolita” publikowana jest z opóźnieniem w stosunku do Servisu Reutersa i nie budzi wątpliwości interpretacyjnych.

Pytanie nr 8:

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę punktu 1 § 6 Projektu Umowy na „Od udzielonego kredytu Bank pobierze odsetki według zmiennej stopy procentowej obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania będzie równa zmiennej stopie WIBOR dla depozytów 1 miesięcznych w PLN z notowania na dwa dni robocze przed datą ciągnięcia i przed każdym następnym okresem odsetkowym powiększonej o marżę Banku. Na dzień podpisania niniejszej umowy wysokość marży wynosi ... % p.a.”.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu w ust. 1 § 6 projektu umowy na zaproponowany przez Wykonawcę.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę punktu 3 § 7 Projektu Umowy na „Odsetki naliczane są w okresach miesięcznych i płatne przez Kredytobiorcę ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty pojedynczego ciągnięcia. Aktualizacja stopy zmiennej będzie następowała w dniu płatności odsetek tj. ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca, nawet jeśli nie upłynął okres 1-miesięczny.” Ewentualnie zamiast ostatniego dnia miesiąca może być 10-ty, 15-ty lub 20-ty dzień miesiąca.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu w ust. 3 § 7 projektu umowy na zaproponowany przez Wykonawcę.

Sposób obsługi kredytu zaproponowany przez Wykonawcę odbiega od procedur stosowanych w Urzędzie Miejskim w Kaliszu. Procedury te określa tzw. Polityka rachunkowości – załącznik nr 3 (obieg dokumentów księgowych). Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowany przez Wykonawcę sposób obsługi z tytułu należnych odsetek.

PREZYDENT

Miasta Kalisza

/---/

dr inż. Janusz Pęcherz