



ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ Sp. z o.o.

ul. Zjednoczenia 110 c, 65-120 Zielona Góra

tel.: 68 3229100, fax: 68 3229111

NIP: 9291935785, REGON: 369088434, Nr KRS: 0000710867

Sąd Rejonowy w Zielonej Górze

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy: 37.203.500,00 zł BDO 000015702

Zielona Góra, dnia 23.08.2022 r.

**Wykonawcy
zainteresowani udziałem
w nw. postępowaniu**

DZ.260.58.2022

dotyczy postępow. Pn. „Udzielenie i obsługa kredytu inwestycyjnego w wysokości 7 000 000,00 zł na finansowanie zadań inwestycyjnych”

W dniu 09 sierpnia 2022 r. wpłynęły pytania dotyczące niniejszego postępowania. Zakład Gospodarki Komunalnej Sp. z o. o. przekazuje treść pytania wraz z wyjaśnieniem.

Pytanie 1: Czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa Spółkę?

Odpowiedź: Nie została podjęta uchwała dot. nieudzielenia absolutorium.

Pytanie 2: Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Spółki za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

Odpowiedź: W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Spółki za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

Pytanie 3: Czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to proszę o podanie kwot zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Odpowiedź: Na rachunkach bankowych Spółki w bankach nie ciążyą zajęcia egzekucyjne.

Pytanie 4: Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

Odpowiedź: Spółka nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

Pytanie 5: Czy dyspozycja uruchomienia kredytu będzie składana na wzorze Banku?

Odpowiedź: Tak, dyspozycja uruchomienia kredytu będzie składana na wzorze banku.

Pytanie 6: Czy wyrażacie Państwo zgodę na zastąpienie załączonego do sprawy wzoru umowy, wzorem umowy obowiązującym w Banku, który udzieli finansowania? Załączony wzór nie zawiera wielu zapisów stosowanych w umowach bankowych.

Odpowiedź: Zgodnie z pkt. 1 ppkt. 4) zaproszenia do składania ofert: "4) Dodatkowe wymogi i obostrzenia związane z realizacją postępowania, określono we wzorze umowy,



ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ Sp. z o.o.

ul. Zjednoczenia 110 c, 65-120 Zielona Góra

tel.: 68 3229100, fax: 68 3229111

NIP: 9291935785, REGON: 369088434, Nr KRS: 0000710867

Sąd Rejonowy w Zielonej Górze

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy: 37.203.500,00 zł BDO 000015702

który stanowi załącznik nr 2. Umowa bankowa oraz Ogólne warunki udzielenia kredytu będą stanowiły załączniki do umowy Zamawiającego. W przypadku rozbieżnych zapisów, wyższość będą stanowiły zapisy w Umowie Zamawiającego, a w sprawach nieuregulowanych, umowa bankowa wraz z Ogólnymi warunkami udzielenia kredytu”.

Zamawiający w przygotowanym przez siebie wzorze umowy zawarł kluczowe z jego punktu widzenia postanowienia, starając się przy tym zawrzeć postanowienia standardowo występujące w obrocie bankowym w umowach kredytu inwestycyjnego. Zgodnie z wyżej cytowaną treścią, umowa banku będzie stanowiła załącznik do umowy.

Zamawiający zmienia treść wzoru Umowy - załącznika nr 2 do zaproszenia do składania ofert w zakresie par. 13 poprzez dodanie drugiego i trzeciego zdania o następującej treści: "Integralną częścią umowy, oprócz innych załączników do umowy wymienionych w jej treści, jest wzór umowy Banku, stanowiący załącznik nr ... do umowy. W przypadku rozbieżnych zapisów, wyższość będą stanowiły zapisy w Umowie Zamawiającego, a w sprawach nieuregulowanych, umowa bankowa wraz z Ogólnymi warunkami udzielenia kredytu."

Pytanie 7: Prosimy o usunięcie zapisu par 12 przedstawionego wzoru umowy, nie określono w nim jakie okoliczności mogą spowodować rezygnację i jaka jest odpowiedzialność Banku.

Odpowiedź: W par. 9 ust. 2 uregulowano prawo Zamawiającego do odstąpienia od umowy w sytuacjach niewykonania lub nienależytego wykonywania umowy przez Bank, w terminie 30 dni od powzięcia informacji o takiej sytuacji ze strony Banku. Jeżeli Zamawiający odstąpi od umowy w takiej sytuacji i Bank będzie ponosił odpowiedzialność za to niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy, wówczas zapłaci Zamawiającemu karę umowną.

Pytanie 8: Czy zastrzeżenie możliwości zmiany harmonogramu dotyczy również wydłużenia okresu kredytowania?

Odpowiedź: Tak możliwość zmiany harmonogramu dotyczy zarówno wydłużenia oraz skrócenia okresu kredytowania.

Pytanie 9: Czy Spółka wyraża zgodę, aby zmiana warunków umowy, w tym wydłużenie okresu kredytowania było uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa i przepisy wewnętrzne Banku?

Odpowiedź: Tak, Spółka wyraża zgodę na powyższe.

Pytanie 10: Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

a) zmiana będzie inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej.



ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ Sp. z o.o.

ul. Zjednoczenia 110 c, 65-120 Zielona Góra

tel.: 68 3229100, fax: 68 3229111

NIP: 9291935785, REGON: 369088434, Nr KRS: 0000710867

Sąd Rejonowy w Zielonej Górze

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy: 37.203.500,00 zł BDO 000015702

b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy

Odpowiedź: W świetle par. 9 ust. 1 wzoru umowy, aby doszło do aneksowania umowy, musi nastąpić zgodna wola stron w zakresie sposobu zmiany umowy, która będzie wyrażona w formie pisemnej pod rygorem nieważności w postaci aneksu. Kwestia tego w jaki sposób zostanie wyrażona inicjatywa zmiany umowy pozostaje otwarta. Strona wyrażająca taką inicjatywę powinna ją umotywować. Niemniej jednak, z uwagi na to iż musi wystąpić aprobatą obydwu stron umowy, nie wydaje się celowe regulowanie w umowie dokładniejszej procedury zmiany m.in. podawania podstawy prawnej zmiany.

Pytanie 11: Czy Spółka przewiduje otwarcie rachunku pomocniczego w banku kredytującym?

Odpowiedź: Tak, Spółka przewiduje otwarcie rachunku pomocniczego w Banku kredytującym.

Pytanie 12: Czy organ założycielski wspiera finansowo Spółkę? Jeśli tak, to jakie były to wartości w ostatnich dwóch latach? Czy wsparcie należy ocenić jako cykliczne?

Odpowiedź: Nie, organ założycielski nie wspiera finansowo Spółki.

Pytanie 13: Czy w trakcie trwania umowy Spółka będzie przedkładała dokumenty finansowe niezbędne do bieżącej oceny ekonomiczno-finansowej, w tym głównie:

- w okresach kwartalnych min. F01 wraz z sumą spłat rat kapitałowych w danym okresie,
- w okresach rocznych wstępne dane finansowe oraz po audytowaniu – zaudytowane dokumenty finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta.

Odpowiedź: Tak, Spółka będzie przedkładać powyższe dokumenty.

Pytanie 14: Czy spółka przewiduje dodatkowe zabezpieczenie kredytu? Jeśli tak proszę o wskazanie co Bank może wziąć na zabezpieczenie> jakie są to wartości.

Odpowiedź: Tak, zgodnie z § 7 wzoru umowy: zabezpieczenie kredytu stanowi:

1. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz związanych z kredytem należności stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz zastaw rejestrowy na pojazdach stanowiących przedmiot kredytu. Dokumenty związane z prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu dołącza się do niniejszej umowy. Koszt ustanowienia zabezpieczeń ponosi Kredytobiorca.
2. Zamawiający zobowiązuje się do wniesienia wkładu własnego do 10 % realizowanej inwestycji o której mowa w § 8 pkt 2 (wzorce umowy).

Pytanie 15: Czy dla przedsięwzięcia istnieje możliwość odzyskania podatku Vat?

Odpowiedź: Tak, istnieje taka możliwość.



ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ Sp. z o.o.

ul. Zjednoczenia 110 c, 65-120 Zielona Góra

tel.: 68 3229100, fax: 68 3229111

NIP: 9291935785, REGON: 369088434, Nr KRS: 0000710867

Sąd Rejonowy w Zielonej Górze

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy: 37.203.500,00 zł BDO 000015702

Pytanie 16: Czy wyboru wykonawców przedsięwzięcia dokonano zgodnie z prawem zamówień publicznych? Czy na realizację zadania udzielono jakiegoś dofinansowania?

Odpowiedź: Wybór wykonawcy przedsięwzięcia zostanie dokonany zgodnie z prawem zamówień publicznych. Na realizację zadania nie udzielono dofinansowania.

Pytanie 17: Proszę o załączenie harmonogramu realizacji inwestycji z aktualnym zaangażowaniem środków jakie zostały już wydatkowane

Odpowiedź: Spółka nie wydatkowała jeszcze żadnych środków na zadania inwestycyjne. Harmonogram realizacji inwestycji zostanie dołączony do dokumentów postępowania.

Pytanie 18: Proszę o dostarczenie następujących dokumentów:

- a) sprawozdania z wykonania 2020, 2021 oraz za II kw. 2021r. i II kw. 2022r. wraz z wszystkimi załącznikami, uchwałami i opinią biegłego,
- b) prognoza finansowa na cały okres kredytowania wraz z założeniami na podstawie, których została ona sporządzona,
- c) zaświadczeń o niezaleganiu ZUS i US,
- d) budżetu inwestycji (podanie wartości środków własnych, środków z kredytu i innych źródeł finansowania) oraz biznes planu na podstawie, którego realizowana jest ta inwestycja,
- e) zestawienia środków trwałych, które mają zostać zakupione z kredytu wraz z podaniem ich wartości. Jeśli spółka dysponuje ofertami na ich zakup prosimy o załączenie,
- f) załączenie wypełnionego dokumentu Podstawowe informacje o firmie,
- g) dokumenty rejestrowe (umowa spółki wraz ze zmianami lub tekst jednolity).

Odpowiedź: Zamawiający udostępni ww. dokumenty w osobnym folderze.

Pytanie 19: Pytania do opisu zamówienia:

- a) proszę o określenie przedmiotu zamówienia

Odpowiedź: Przedmiotem zamówienia jest udzielenie i obsługa kredytu w wysokości 7 000 000,00 zł na finansowanie zadań inwestycyjnych.

- b) prosimy o poprawę okresu kredytowania. W opisie podano, że spłata kredytu nastąpi w 36 ratach, a okres wykorzystania to 12 m-cy. W takim przypadku okres kredytowania wynosi 48 m-cy.

Odpowiedź: Okres kredytowania przy założeniu jego wykorzystania do 12 m-cy zostanie poprawiony na 48 miesięcy.

- c) proszę o sporządzenie harmonogramu spłat kredytu. W opisie zamówienia i umowie wskazano tylko daty, brak kwot spłat.

Odpowiedź: Harmonogram spłat kredytu stanowi załącznik nr 2 i 3.



ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ Sp. z o.o.

ul. Zjednoczenia 110 c, 65-120 Zielona Góra

tel.: 68 3229100, fax: 68 3229111

NIP: 9291935785, REGON: 369088434, Nr KRS: 0000710867

Sąd Rejonowy w Zielonej Górze

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy: 37.203.500,00 zł BDO 000015702

d) w opisie zamówienia wskazano, że nie ma karencji w spłacie kapitału. Kredyt ma być uruchamiany 12 m-cy, więc w tym okresie nie może następować spłata kredytu. Proszę o poprawę tego zapisu. Z tego samego powodu pierwsza spłata kredytu nie może nastąpić 31.12.2022r.

Odpowiedź: W przypadku uruchomienia kredytu jednorazowo lub w dwóch transzach nie przekraczającym 4 m-cy według przeprowadzonego rozeznania rynku zamawiający rozważa możliwość uruchomienia kredytu już w miesiącu listopadzie 2022r. w związku z tym spłata kredytu mogłaby nastąpić już w miesiącu grudniu 2022r.

e) proszę o doprecyzowanie kalendarza według, którego mają być naliczane odsetki. Liczba dni w roku ma liczyć 365, czy w miesiącu ma być zastosowania rzeczywista liczba dni?

Odpowiedź: Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni.

f) proszę o odstąpienie od obowiązku informowania Zamawiającego przez Bank o zmianie stawi WIBOR. Stawka ta zmienia się co kwartał. Bank będzie informował Zamawiającego o wysokości przypadającej do spłaty kwoty, która będzie już uwzględniała aktualnie obowiązującą stawkę WIBOR.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od obowiązku informowania przez Bank o zmianie stawki wibor.

g) prosimy o zmianę niespójności jaka występuje w zapisach dotyczących oprocentowania kredytu. Okres odsetkowy to okres miesiąca kalendarzowego. Zapis dotyczący przyjęcia stawki WIBOR 3M wyznaczonej na 2 dni robocze przed okresem rozpoczęcia okresu odsetkowego, która będzie obowiązywać w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego kwartału, stanowiącego okres odsetkowy, powoduje brak możliwości wyliczenia odsetek. Proponujemy zapis: WIBOR 3M z notowania na 2 dni kalendarzowe przed początkiem kwartału kalendarzowego lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeśli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowania od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.

Odpowiedź: Zamawiający zgadza się na zmianę zapisu dotyczącego oprocentowania kredytu w następującej treści - „WIBOR 3M z notowania na 2 dni kalendarzowe przed początkiem kwartału kalendarzowego lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeśli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowania od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału”

h) czy zamawiający wyraża zgodę by za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23.04.1964r. – Kodeks Cywilny. Prosimy o wykreślenie zobowiązania Banku do informowania o każdej zmianie stopy referencyjnej, zwłaszcza w sytuacji gdy kredyt nie posiada zadłużenia przeterminowanego.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje zapisy dot. Zadłużenia przeterminowanego zgodnie z zapisem z wzoru umowy par.5 pkt 4.

Zamawiający wyraża zgodę na usunięcie zapisu dotyczącego powiadamiania przez Bank o każdej zmianie stopy referencyjnej.



ZAKŁAD GOSPODARKI KOMUNALNEJ Sp. z o.o.

ul. Zjednoczenia 110 c, 65-120 Zielona Góra

tel.: 68 3229100, fax: 68 3229111

NIP: 9291935785, REGON: 369088434, Nr KRS: 0000710867

Sąd Rejonowy w Zielonej Górze

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy: 37.203.500,00 zł BDO 000015702

- i) prosimy o zmianę zapisu w zakresie zabezpieczenia. Zapis sugeruje, że zabezpieczeniem będzie weksel określony co do kwoty. Standardowym zabezpieczeniem stosowym w bankach jest weksel in blanco.

Odpowiedź: Zamawiający dokona zmiany zapisu w zakresie zabezpieczenia w następującej formie „Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu oraz należności stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową”.

Pytanie 20: Pytania do opisu sposobu obliczania ceny oferty :

- a) prosimy o podanie z jakiego dnia należy przyjąć wysokość stawki WIBOR 3M.

Odpowiedź: „WIBOR 3M z notowania na 2 dni kalendarzowe przed początkiem kwartału kalendarzowego lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeśli w danym dniu nie ma notowań i mająca zastosowania od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału”

- b) prosimy o podanie terminów uruchomienia i kwot transz kredytu lub terminu uruchomienia całości kredytu w przypadku jednorazowego wykorzystania pełnej kwoty.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje jednorazowe uruchomienie kredytu w miesiącu listopadzie 2022r. Lub w dwóch transzach (pierwsza w miesiącu listopadzie 2022 roku, druga w kwietniu 2023r).

- c) proszę o podanie harmonogramu spłaty kapitału kredytu z uwzględnieniem kwot poszczególnych rat.

Odpowiedź: Harmonogram stanowi załącznik nr 2 i 3.

Pytanie 21: Uwzględniając powyższe oraz wymagany wiążący charakter oferty proszę o wydłużenie terminu złożenia oferty do 16.09.2022r.

Odpowiedź: Zamawiający uwzględniając powyższe wydłuża termin składania ofert do 09.09.2022r.

Niniejsze zapisy należy zastosować składając ofertę, stanowią one jej integralną część.

*Prokurent
(-)
Marek Stuce*