

Lipnik, dnia 21.09.2012

Wyjaśnienie Nr 1

Dotyczy; postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, nazwa zadania:

Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości do 1.257.673,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Pytanie 1.

W związku z niejasnościami dotyczącymi harmonogramu spłat kredytu długoterminowego, zwracamy się z prośbą czy niżej zamieszczony harmonogram sporządzony jest zgodnie z zapisami specyfikacji istotnych warunków zamówienia dotyczącą ww. zadania tj. czy zawiera poprawne daty spłat odsetek i rat kapitału:

HARMONOGRAM SPŁATY KREDYTU DŁUGOTERMINOWEGO

- I. Proponowana przez dostawcę marża ryzyka Kredytowego %
- II. WIBOR IM na dzień 31.07.2012r. 4,91 %
- III. Stopa procentowa (wiersz I + wiersz II) %
- IV. Symulacja kosztów kredytu w oparciu o stopę procentową wyliczoną w wierszu III

<i>Termin</i>	<i>Rata spłaty kapitału [zł]</i>	<i>Kwota odsetek do zapłaty [zł]</i>
1	2	3
2012-11-10	0,00	Kwota odsetek
2012-12-10	0,00	Kwota odsetek
2013-01-10	0,00	Kwota odsetek
2013-02-10	0,00	Kwota odsetek
2013-03-10	0,00	Kwota odsetek
2013-04-10	0,00	Kwota odsetek
2013-05-10	0,00	Kwota odsetek
2013-06-10	0,00	Kwota odsetek
2013-07-10	0,00	Kwota odsetek
2013-08-10	0,00	Kwota odsetek
2013-09-10	0,00	Kwota odsetek
2013-10-10	0,00	Kwota odsetek
2013-11-10	0,00	Kwota odsetek
2013-12-10	0,00	Kwota odsetek
2014-01-10	0,00	Kwota odsetek
2014-02-10	0,00	Kwota odsetek

<i>Termin</i>	<i>Rata spłaty kapitału [zł]</i>	<i>Kwota odsetek do zapłaty [zł]</i>
2014-03-10	0,00	Kwota odsetek
2014-04-10	0,00	Kwota odsetek
2014-05-10	0,00	Kwota odsetek
2014-06-10	0,00	Kwota odsetek
2014-07-10	0,00	Kwota odsetek
2014-08-10	0,00	Kwota odsetek
2014-09-10	0,00	Kwota odsetek
2014-10-10	0,00	Kwota odsetek
2014-11-10	0,00	Kwota odsetek
2014-12-10	0,00	Kwota odsetek
2015-01-10	0,00	Kwota odsetek
2015-02-10	0,00	Kwota odsetek
2015-03-10	0,00	Kwota odsetek
2015-04-10	0,00	Kwota odsetek
2015-05-10	0,00	Kwota odsetek
2015-06-10	0,00	Kwota odsetek
2015-07-10	0,00	Kwota odsetek
2015-08-10	0,00	Kwota odsetek
2015-09-10	0,00	Kwota odsetek
2015-10-10	0,00	Kwota odsetek
2015-11-10	0,00	Kwota odsetek
2015-12-10	0,00	Kwota odsetek
2016-01-10	0,00	Kwota odsetek
2016-02-10	0,00	Kwota odsetek
2016-03-10	0,00	Kwota odsetek
2016-03-31	314.418,00	0,00
2016-04-10	0,00	Kwota odsetek
2016-05-10	0,00	Kwota odsetek
2016-06-10	0,00	Kwota odsetek
2016-06-30	314.418,00	0,00
2016-07-10	0,00	Kwota odsetek
2016-08-10	0,00	Kwota odsetek
2016-09-10	0,00	Kwota odsetek
2016-09-30	314.418,00	0,00
2016-10-10	0,00	Kwota odsetek
2016-11-10	0,00	Kwota odsetek
2016-12-10	0,00	Kwota odsetek
2016-12-31	314.419,00	0,00
V. SUMA		
VI.	Całkowity koszt kredytu w zł (suma kolumny 3)	

Ad 1.

Gmina Lipnik uprzejmie wyjaśnia, iż harmonogram spłat kredytu długoterminowego winien być zgodny z załącznikiem Nr 2 do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz zgodny z zapisami Działu III pkt. 10 SIWZ, która brzmi:


„Splata odsetek będzie następowała w okresach miesięcznych w terminie do 10-go dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni, począwszy od miesiąca następnego po uruchomieniu pierwszej transzy kredytu”.

Dzień 31 grudnia 2016 roku jest dniem ostatecznym spłaty w/w kredytu oraz odsetek.

Należy nadmienić, że przez okres miesięczny stanowiący podstawę naliczania odsetek od zaciągniętego kredytu, należy rozumieć przedział czasowy od 1 dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca.

Za termin „do 10- go dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni” należy rozumieć ostateczną datę uregulowania odsetek za poprzedni miesiąc.

Z poważaniem

Z up. Wójta

mgr Rafał Smoliński
Zastępca Wójta Gminy