

SZP.272.4.2020

Dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego nr SZP.272.4.2020, którego przedmiotem jest udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Powiatu Golubsko – Dobrzyńskiego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

### **Wyjaśnienia do specyfikacji istotnych warunków zamówienia**

#### **Zestaw pytań nr 1:**

##### **Pytanie 1:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego (w przypadku jego wystąpienia) w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

##### **Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy.

##### **Pytanie 2:**

Czy Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na obu dokumentach – tj. wekslu oraz deklaracji wekslowej?

##### **Odpowiedź:**

Na wekslu In blanco nie będzie kontrasygnaty skarbnika, gdyż na wekslu mogą być podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu powiatu, skarbnik nie jest taką osobą. Kontrasygnata skarbnika będzie umieszczona na deklaracji wekslowej.

##### **Pytanie 3:**

Czy Zamawiający potwierdza, iż będzie korzystał z udostępnionej mu kwoty kredytu na podstawie pisemnego wniosku Kredytobiorcy o wypłatę kredytu podpisanego przez osoby upoważnione w Powiecie, wysłanego drogą elektroniczną z podpisami kwalifikowanymi lub pocztą tradycyjną podpisanego papierowo?

##### **Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający potwierdza taki sposób udostępnienia kwoty kredytu. Zamawiający wybiera opcje wysyłki wniosku z podpisami kwalifikowanymi.

##### **Pytanie 4:**

W nawiązaniu do zapisów Rozdziału 4 punkt 4.3.2 SIWZ prosimy o potwierdzenie, czy w przypadku wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający dopuszcza następujący zapis w umowie kredytu: "Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć poza okres

1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu."

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na sformułowanie zapisu umowy dotyczącego przesunięcia czasu spłaty rat kredytowych.

**Pytanie 5:**

W nawiązaniu do zapisów Rozdziału 4 punkt 4.3.2 SIWZ prosimy o potwierdzenie że ewentualne przesunięcia rat kapitałowych nie będą wykraczać poza ostateczny termin spłaty kredytu, tj. 30 kwietnia 2032r.?

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że ewentualne przesunięcia terminu spłaty kredytu nie wykróczy poza przewidywany termin zawarcia umowy, tj. 30 kwietnia 2032 r.

**Pytanie 6:**

W nawiązaniu do zapisów w SIWZ, rozdział 18, pkt 18.7 – proszę o potwierdzenie czy stawka WIBOR 1M na kolejny miesiąc będzie naliczana po wartości z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na taką formę obliczania stawki WIBOR 1M.

**Pytanie 7:**

W nawiązaniu do zapisów Rozdziału 4 punkty 4.1.1-4.1.3 SIWZ i harmonogramu spłat rat kapitałowych – prosimy o potwierdzenie, że jeżeli ostatni dzień miesiąca, na który przypadnie spłata rat kapitałowych lub odsetkowych, jest dniem wolnym od pracy to spłata rat kapitałowych lub odsetkowych przypadnie na ostatni dzień roboczy przypadający przed tym dniem (dotyczy zarówno przygotowania oferty, jak i umowy)?

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza i wyraża zgodę na ustalenie spłaty rat kapitałowych i odsetkowych na ostatni dzień roboczy wypadający przed końcem miesiąca.

**Pytanie 8:**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna w trakcie okresu trwania kredytu to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza stawkę WIBOR w wysokości 0,00 %, w przypadku gdyby stawka ta miała wartość ujemną.

**Pytanie 9:**

W nawiązaniu do zapisów w SIWZ, rozdział 14, pkt 14.3 – czy mamy rozumieć, że Zamawiający dopuszcza jednorazową prowizję płatną przed pierwszym uruchomieniem kredytu?



**Odpowiedź:**

Zamawiający przewiduje rozłożenie kosztów prowizji w całym okresie zawarcia umowy kredytowej, bez zapłaty prowizji jednorazowo.

**Pytanie 10:**

W nawiązaniu do zapisów w SIWZ, rozdział 18, pkt 18.2.6 – czy mamy rozumieć, że integralną część umowy stanowić będzie harmonogram spłat kredytu tożsamy ze złożoną ofertą, ale z uwzględnieniem ew. zmiany stawki WIBOR 1M?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wymaga załączenia harmonogramu spłaty kredytu jako załącznika do umowy ze stawka WIBOR 1 M obowiązującą w dniu podpisania umowy.

**Pytanie 11:**

W celu ujednoczenia ofert prosimy o wskazanie terminu wypłaty kredytu.

**Odpowiedź:**

W celu ujednoczenia ofert należy przyjąć datę 17.08.2020 r. jako termin wypłaty kredytu.

**Pytanie 12:**

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Powiatu wg stanu na 31.03.2020 r. wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),

- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN),
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).

**Odpowiedź:**

- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji – 0,00 zł
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji – 0,00 zł
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa – 0,00 zł
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł – 0,00 zł

**Pytanie 13:**

Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

**Odpowiedź:**

Podmiotem powiązaniem jest Szpital Powiatowy sp. z o.o. w Golubiu-Dobrzyniu, w którym Powiat posiada 100 % udziałów.

**Pytanie 14:**

Prosimy o informację, czy podmioty powiązane (jeśli istnieją) korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Państwo oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, kwota poręczenia, okres poręczenia.

**Odpowiedź:**

Szpital Powiatowy sp. z o.o. korzysta z dwóch pożyczek długoterminowych:  
- pierwsza z okresem finansowania do 31.08.2023 r. kapitał do spłaty 1 802 000,00 zł.  
- druga z okresem finansowania do 15.04.2027 r., kapitał do spłaty 2 470 120,36 zł.  
Pożyczki nie są zabezpieczone przez Powiat Golubsko-Dobrzyński.

**Pytanie 15:**

Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali, których Zamawiający jest organem założycielskim (jeśli dotyczy) oraz prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- czy szpital realizuje program naprawczy,
- w przypadku gdy szpital korzysta z kredytów( w tym poręczonych przez Państwa) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia

**Odpowiedź:**

Powiat Golubsko-Dobrzyński posiada 100 % udziałów Szpitala Powiatowego w Golubiu-Dobrzyniu. W załączeniu umieszczam plik z bilansem oraz rachunek zysków i strat Szpitala Powiatowego w Golubiu-Dobrzyniu. Szpital Powiatowy w Golubiu-Dobrzyniu nie realizuje programu naprawczego. Informację dotyczące kredytów znajdują się w odpowiedzi na pytanie nr 14.

**Pytanie 16:**

Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej), prosimy o podanie kwoty wsparcia i okresu wsparcia.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zamierza w roku 2020 wesprzeć Szpital Powiatowy sp. z o.o. w Golubiu – Dobrzyniu kwotą 1.288.141,04 zł z tytułu pokrycia ujemnego wyniku finansowego, kwotą 1.025.000,00 zł z tytułu dotacji na zadanie inwestycyjne, kwotą 5.496,00 zł z tytułu zakupów bieżących oraz kwotą 21.492,00 zł z tytułu zakupów inwestycyjnych.

**Pytanie 17:**

Prosimy o informację czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie przewiduje takich działań.



**Pytanie 18:**

Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie przewiduje takich działań.

**Pytanie 19:**

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź:**

Takie działania nie wystąpiły u Zamawiającego.

**Pytanie 20:**

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

**Odpowiedź:**

Na rachunkach bankowych Zamawiającego nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

**Pytanie 21:**

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach, ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie posiada zadłużeń w bankach, ZUS i US.

**Pytanie 22:**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

**Odpowiedź:**

Wobec Zamawiającego w ciągu ostatnich 18 miesięcy nie był prowadzony program postępowania naprawczego.

**Pytanie 23:**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Odpowiedź:**

Wobec Zamawiającego w ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Pytanie 24:**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.

**Odpowiedź:**

W ciągu ostatnich dwóch lat nie była podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium wobec Zarządu Powiatu.

**Pytanie 25:**

Czy w przypadku wygrania przetargu i udzielenia kredytu Zamawiający w okresie obowiązywania umowy o kredyt będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Kredytobiorcy?

**Odpowiedź:**

Zamawiający zobowiązuje się do przekazywania sprawozdań wymaganych przez Bank w całym okresie obowiązywania umowy, lub do umieszczania ich na stronie BIP.

**Pytanie 26:**

Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do WPF była dokonana 24-06-2020 r., a do budżetu 24-06-2020 r., jeżeli nie to prosimy o przedłożenie aktualnych zmian.

**Odpowiedź:**

Ostatnia zmiana WPF oraz uchwały budżetowej nastąpiła w dniu 24 czerwca 2020 roku.

**Pytanie 27:**

Z uwagi na bieżącą sytuację epidemii, czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy w formie elektronicznej z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego przez Zamawiającego i Wykonawcę?

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy w formie elektronicznej z wykorzystaniem podpisu kwalifikowanego.

**Zestaw pytań nr 2:****1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Szpital Powiatowy sp. z o.o. w Golubiu-Dobrzyniu	87155233400020	10.003.000,00	100

**2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:**

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
Nie dotyczy				

**3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:**



Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Szpital Powiatowy sp. z o.o. w Golubiu-Dobrzyniu	29 stycznia 2020 r.	31 grudnia 2020 roku	600.000,00 zł

**4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):**

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Nie dotyczy					

**5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):**

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
BGK - Warszawa	Kredyt długoterminowy	29.12.2028 r.	7.180.082,00	Weksel i deklaracja wekslowa
BGK – Warszawa	Kredyt długoterminowy	31.03.2024 r.	3.850,000,00	Weksel i deklaracja wekslowa
Konsorcjum BS Piotrków Kujawski i SGB Bank Poznań	Kredyt długoterminowy	28.06.2030 r.	4.720.000,00	Weksel i deklaracja wekslowa

**6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Nie dotyczy					

**7. Umowy zawarte przez JST:**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Nie dotyczy		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	9.534,44	08.01.2021 r.	08.02.2021 r.
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy		
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	Nie dotyczy		

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
----------------	-------------------	----------------	--



Nie dotyczy			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
Nie dotyczy			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
Nie dotyczy			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?			
Nie dotyczy			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
Nie dotyczy			

**9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:**

Nie dotyczy
-------------

**10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:**

Należności wymagalne występują z tytułu umów najmu i dzierżawy ze Szpitalem Powiatowym sp. z o.o., należności są kompensowane z zapłatą za dostawy mediów realizowane przez Szpital Powiatowy na rzecz Starostwa Powiatowego
--

**11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?**

Nie dotyczy
-------------

**12. Informacje na temat wiarygodności JST:**

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie dotyczy	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie dotyczy	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie



Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

### 13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Nie
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie dotyczy
<del>W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?</del>	

### 14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

<b>14.1.</b> Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Na dzień udzielania informacji Powiat nie uzyskał dochodu ze sprzedaży majątku, planowane są na II półrocze.
<b>14.2.</b> Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Przetargi planowane są na kwotę 324.000,00 zł.

### 15. Pytania dotyczące zapisów w SIWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SIWZ]

<b>15.1. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:</b>
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
nie
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
Zgodnie z SIWZ i wyjaśnieniami
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
Nie
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
Nie dotyczy
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?
Zgodnie z SIWZ i wyjaśnieniami
<b>15.2. Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:</b>
a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]
Zgodnie z SIWZ rozdział 18.

**16. Oświadczam/oświadczamy\***, że na dzień sporządzenia niniejszych odpowiedzi nie dysponuję/nie dysponujemy\* uchwałą Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu i nie mogę/nie możemy\* jej doręczyć przed

podjęciem decyzji kredytowej. Jednakże doręczyć/doręczymy\* niniejszy dokument przed podpisaniem umowy kredytu/przed uruchomieniem kredytu.\* [oświadczenie należy usunąć, jeśli nie dotyczy]

Stosowna Uchwała RIO została załączona przez Zamawiającego na etapie wszczęcia postępowania.

17.

załączono	Rodzaj dokumentu
<input type="checkbox"/>	Pełna sprawozdawczość (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z) z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy

Wymienione załączniki zostały załączone przez Zamawiającego na etapie wszczęcia postępowania.

### Zestaw pytań nr 3:

#### Pytanie 1:

Z uwagi na wprowadzone decyzjami Rada Polityki Pieniężnej istotne obniżki stóp procentowanych oraz niepewność związaną się z ich kształtowaniem w kolejnych miesiącach, prosimy o:

a) Wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na wskazane powyżej czynniki przekładające się na trudności w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

#### Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza stawkę WIBOR w wysokości 0,00 %, w przypadku gdyby stawka ta miała wartość ujemną. Wyraża przez to zgodę na umieszczenie w umowie kredytu klauzuli mówiącej, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku.

#### Pytanie 2:

Czy zamawiający wyraża zgodę, na zabezpieczenie kredytu w formie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika na wekslu i deklaracji wekslowej?

#### Odpowiedź:

Na wekslu In blanco nie będzie kontrasygnaty skarbnika, gdyż na wekslu mogą być podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu powiatu, skarbnik nie jest taką osobą. Kontrasygnata skarbnika będzie umieszczona na deklaracji wekslowej.



**Pytanie 3:**

Prosimy o udostępnienie pliku EXCEL sporządzonego przez Zamawiającego do wyliczenia kosztu kredytu (ceny), w celu zastosowania jednolitych formuł obliczeniowych przez wszystkich Oferentów.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dołącza plik EXCEL do wyliczenia kosztu kredytu.

**Pytanie 4:**

Prosimy o przedstawienie wykazu zaangażowań Zamawiającego wg stanu na 31.03.2020 r.:

- a. nazwę podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa),
- b. walutę zadłużenia,
- c. typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki),- data zawarcia umowy,
- d. data zawarcia umowy,
- e. kwota udzielanej wierzytelności,
- f. kwota bieżącego zadłużenia (bilans),\*
- g. kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans),\*\*
- h. data całkowitej spłaty,
- i. harmonogram spłat ujmujący wysokość rat, terminy ich spłaty.

\* przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

\*\* przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji.

**Odpowiedź:**

Wykaz zaangażowania zamawiającego na dzień 31 marca 2020 roku:

1/ Bank Gospodarstwa Krajowego Warszawa, kredyt długoterminowy w PLN, data zawarcia umowy – 15 grudnia 2014 roku, kwota udzielonego kredytu 5.900.000,00 PLN, zadłużenie na dzień 31 marca – 4.030.000,00 PLN, data całkowitej spłaty kredytu do 29 marca 2024 roku.

Harmonogram spłaty pozostałego zadłużenia:

- 1/ 30-04-2020 - 60.000,00 zł
- 2/ 29-05-2020 – 60.000,00 zł
- 3/ 30.06.2020 – 60.000,00 zł
- 4/ 31.07.2020 – 60.000,00 zł
- 5/ 31.08.2020 – 60.000,00 zł
- 6/ 30-09-2020 – 60.000,00 zł
- 7/ 30-10-2020 – 60.000,00 zł
- 8/ 30-11-2020 – 60.000,00 zł
- 9/ 31-12-2020 – 60.000,00 zł
- 10/ 28-01-2021 – 80.000,00 zł
- 11/ 26-02-2021 – 80.000,00 zł
- 12/ 31-03-2021 – 80.000,00 zł
- 14/ 30-04-2021 – 80.000,00 zł
- 15/ 31-05-2021 – 80.000,00 zł
- 16/ 30-06-2021 – 80.000,00 zł
- 17/ 30-07-2021 – 80.000,00 zł
- 18/ 31-08-2021 – 80.000,00 zł
- 19/ 30-09-2021 – 80.000,00 zł
- 20/ 29-10-2021 – 80.000,00 zł

21/ 30-11-2021 – 80.000,00 zł  
22/ 31-12-2021 – 80.000,00 zł  
23/ 31-01-2022 – 80.000,00 zł  
24/ 28-02-2022 – 80.000,00 zł  
25/ 31-03-2022 – 80.000,00 zł  
26/ 29-04-2022 -80.000,00 zł  
27/ 31-05-2022 – 80.000,00 zł  
28/ 30-06-2022 – 80.000,00 zł  
29/ 29-07-2022 – 80.000,00 zł  
30/ 31-08-2022 – 80.000,00 zł  
31/ 30-09-2022 – 80.000,00 zł  
32/ 31-10-2022 – 80.000,00 zł  
33/ 30-11-2022 – 80.000,00 zł  
34/ 30-12-2022 – 80.000,00 zł  
35/ 31-01-2023 – 80.000,00 zł  
36/ 28-02-2023 – 80.000,00 zł  
37/ 31-03-2023 – 80.000,00 zł  
38/ 28-04-2023 – 80.000,00 zł  
39/ 31-05-2023 – 80.000,00 zł  
40/ 30-06-2023 – 80.000,00 zł  
41/ 31-07-2023 – 80.000,00 zł  
42/ 31-08-2023 – 80.000,00 zł  
43/ 29-09-2023 – 80.000,00 zł  
44/ 31-10-2023 – 80.000,00 zł  
45/ 30-11-2023 – 80.000,00 zł  
46/ 29-12-2023 – 80.000,00 zł  
47/ 31-01-2024 – 200.000,00 zł  
48/ 29-02-2024 – 200.000,00 zł  
49/ 29-03-2024 – 210.000,00 zł

2/ Konsorcjum Banku Spółdzielczego w Piotrkowie Kujawskim oraz SGB-Banku S.A. w Poznaniu, kredyt długoterminowy w PLN, data zawarcia umowy – 24 grudnia 2018 roku, kwota udzielonego kredytu – 4.900.000,00 zł, zadłużenie na dzień 31 marca – 4.750.000,00 zł, data całkowitej spłaty kredytu – 28 czerwca 2030 roku.

Harmonogram spłaty pozostałego zadłużenia:

1/ 30-04-2020 – 10.000,00 zł  
2/ 01-06-2020 – 10.000,00 zł  
3/ 30-06-2020 – 10.000,00 zł  
4/ 31-07-2020 – 10.000,00 zł  
5/ 31-08-2020 – 10.000,00 zł  
6/ 30-09-2020 – 10.000,00 zł  
7/ 02-11-2020 – 10.000,00 zł  
8/ 03-11-2020 – 10.000,00 zł  
9/ 31-12-2020 – 10.000,00 zł  
10/ 01-02-2021 – 10.000,00 zł  
11/ 01-03-2021 – 10.000,00 zł  
12/ 31-03-2021 – 10.000,00 zł  
13/ 30-04-2021 – 10.000,00 zł  
14/ 31-05-2021 – 10.000,00 zł  
15/ 30-06-2021 – 10.000,00 zł  
16/ 02-08-2021 – 10.000,00 zł



17/ 31-08-2021 – 10.000,00 zł  
18/ 30-09-2021 – 10.000,00 zł  
19/ 02-11-2021 – 10.000,00 zł  
20/ 30-11-2021 – 10.000,00 zł  
21/ 31-12-2021 – 10.000,00 zł  
22/ 31-01-2022 – 10.000,00 zł  
23/ 28-02-2022 – 10.000,00 zł  
24/ 31-03-2022 – 10.000,00 zł  
25/ 02-05-2022 – 10.000,00 zł  
26/ 31-05-2022 – 10.000,00 zł  
27/ 30-06-2022 – 10.000,00 zł  
28/ 01-08-2022 – 10.000,00 zł  
29/ 30-09-2022 – 10.000,00 zł  
30/ 31-10-2022 -10.000,00 zł  
31/ 30-11-2022 – 10.000,00 zł  
32/ 02-01-2023 – 10.000,00 zł  
33/ 31-01-2023 – 10.000,00 zł  
34/ 28-02-2023 – 10.000,00 zł  
35 / 31-03-2023 – 10.000,00 zł  
36/ 02-05-2023 – 10.000,00 zł  
37/ 31-05-2023 – 10.000,00 zł  
38/ 30-06-2023 – 10.000,00 zł  
39/ 31-07-2023 – 10.000,00 zł  
40/ 31-08-2023 – 10.000,00 zł  
41/ 02-10-2023 – 10.000,00 zł  
42/ 31-10-2023 -10.000,00 zł  
43/ 30-11-2023 – 10.000,00 zł  
44/ 02-01-2024 – 10.000,00 zł  
45/ 31-01-2024 – 10.000,00 zł  
46/ 29-02-2024 – 10.000,00 zł  
47/ 02-04-2024 – 10.000,00 zł  
48/ 30-04-2024 – 10.000,00 zł  
49/ 31-05-2024- - 10.000,00 zł  
50/ 01-07-2024- 10.000,00 zł  
51/ 31.07.2024 – 10.000,00 zł  
52/ 02-09-2024 – 10.000,00 zł  
53/ 30-09-2024 – 10.000,00 zł  
54/ 31-10-2024 – 10.000,00 zł  
55/ 02-12-2024 – 10.000,00 zł  
56/ 31-12-2024 – 10.000,00 zł  
57/ 31-01-2025 – 55.000,00 zł  
58/ 28-02-2025 – 55.000,00 zł  
59/ 31-03-2025 – 55.000,00 zł  
60/ 30-04-2025 – 55.000,00 zł  
61/ 02-06-2025 – 55.000,00 zł  
62/ 30-06-2025 – 55.000,00 zł  
63/ 31-07-2025 – 55.000,00 zł  
64/ 01-09-2025 – 55.000,00 zł  
65/ 30-09-2025 -55.000,00 zł  
66/ 31-10-2025 – 55.000,00 zł  
67/ 01-12-2025 – 55.000,00 zł  
68/ 31-12-2025 – 14.000,00 zł  
69/ 02-02-2026 – 67.000,00 zł

70/ 02-03-2026 – 67.000,00 zł  
71/ 31-03-2026 – 67.000,00 zł  
72/ 30-04-2026 – 67.000,00 zł  
73/ 01-06-2026 – 67.000,00 zł  
74/ 30-06-2026 – 67.000,00 zł  
75/ 31-07-2026 – 67.000,00 zł  
76/ 31-08-2026 – 67.000,00 zł  
77/ 30-09-2026 – 67.000,00 zł  
78/ 02-11-2026 – 67.000,00 zł  
79/ 30-11-2026 – 67.000,00 zł  
80/ 31-12-2026 – 63.000,00 zł  
81/ 01-02-2027 – 67.000,00 zł  
82/ 01-03-2027 – 67.000,00 zł  
83/ 31-03-2027 – 67.000,00 zł  
84/ 30-04-2027 – 67.000,00 zł  
85/ 31-05-2027 – 67.000,00 zł  
86/ 30-06-2027 – 67.000,00 zł  
87/ 02-08-2027 – 67.000,00 zł  
88/ 31-08-2027 – 67.000,00 zł  
89/ 30-09-2027 – 67.000,00 zł  
90/ 02-11-2027 – 67.000,00 zł  
91/ 30-11-2027 – 67.000,00 zł  
92/ 31-12-2027 – 63.000,00 zł  
93/ 31-01-2028 -67.000,00 zł  
94/ 29-02-2028 – 67.000,00 zł  
95/ 31-03-2028 – 67.000,00 zł  
96/ 02-05-2028 – 67.000,00 zł  
97/ 31-05-2028 – 67.000,00 zł  
98/ 30-06-2028 – 67.000,00 zł  
99/ 31-07-2028 – 67.000,00 zł  
100/ 31-08-2028 – 67.000,00 zł  
101/ 02-10-2028 – 67.000,00 zł  
102/ 31-10-2028 -67.000,00 zł  
103/ 30-11-2028 – 67.000,00 zł  
104/ 02-01-2029 – 63.000,00 zł  
105/ 31-01-2029 – 67.000,00 zł  
106/ 28-02-2029 – 67.000,00 zł  
107/ 03-04-2029 – 67.000,00 zł  
108/ 30-04-2029 – 67.000,00 zł  
109/ 01-06-2029 – 67.000,00 zł  
110/ 02-07-2029 – 67.000,00 zł  
111/ 31-07-2029 – 67.000,00 zł  
112/ 31-08-2019 – 67.000,00 zł  
113/ 01-10-2029 – 67.000,00 zł  
114/ 31-10-2029 – 67.000,00 zł  
115/ 30-11-2029 – 67.000,00 zł  
116/ 31-12-2019 – 63.000,00 zł  
117/ 31-01-2030 – 60.000,00 zł  
118/ 28-02-2030 – 60.000,00 zł  
119/ 01-04-2020 – 60.000,00 zł  
120/ 30-04-2020 – 60.000,00 zł  
121/ 31-05-2020 -60.000,00 zł  
122 / 28-06-2030 – 61.000,00 zł



3/ Bank Gospodarstwa Krajowego, kredyt w PLN, data zawarcia umowy – 3 września 2019 roku, kwota udzielonego kredytu – 7.420.082,00 zł, zadłużenie na dzień 31 marca 2020 roku – 7.420.082,00 zł, data całkowitej spłaty kredytu – 29 grudnia 2028 roku.

Harmonogram spłaty pozostałego zadłużenia:

- 1/ 30-04-2020 – 80.000,00 zł
- 2/ 31-05-2020 – 80.000,00 zł
- 3/ 30-06-2020 – 80.000,00 zł
- 4/ 31-07-2020 – 80.000,00 zł
- 5/ 31-08-2020 – 80.000,00 zł
- 6/ 30-09-2020 – 80.000,00 zł
- 7/ 31-10-2020 – 80.000,00 zł
- 8/ 30-11-2020 – 80.000,00 zł
- 9/ 31-12-2020 – 80.000,00 zł
- 10/ 31-01-2021 – 60.000,00 zł
- 11/ 28-02-2021 – 60.000,00 zł
- 12/ 31-03-2021 – 60.000,00 zł
- 13/ 30-04-2021 – 60.000,00 zł
- 14/ 31-05-2021 – 60.000,00 zł
- 15/ 30-06-2021 – 60.000,00 zł
- 16/ 31-07-2021 – 60.000,00 zł
- 17/ 31-08-2021 – 60.000,00 zł
- 18/ 30-09-2021 – 60.000,00 zł
- 19/ 31-10-2021 - 60.000,00 zł
- 20/ 30-11-2021 – 60.000,00 zł
- 21/ 31-12-2021 – 60.000,00 zł
- 22/ 31-01-2022 -60.000,00 zł
- 23/ 28-02-2022 – 60.000,00 zł
- 24/ 31-03-2022 – 60.000,00 zł
- 25/ 30-04-2022 – 60.000,00 zł
- 26/ 31-05-2022 – 60.000,00 zł
- 27/ 30-06-2022 – 60.000,00 zł
- 28/ 31-07-2022 – 60.000,00 zł
- 29/ 31-08-2022 – 60.000,00 zł
- 30/ 30-09-2022 – 60.000,00 zł
- 31/ 31-10-2022 – 60.000,00 zł
- 32/ 30-11-2022 – 65.000,00 zł
- 33 / 31-12-2022 – 65.000,00 zł
- 34/ 31-01-2023 – 60.000,00 zł
- 35/ 28-02-2023 – 60.000,00 zł
- 36/ 31-03-2023 – 60.000,00 zł
- 37/ 30-04-2023 – 60.000,00 zł
- 38/ 31-05-2023 – 60.000,00 zł
- 39/ 30-06-2023 – 60.000,00 zł
- 40/ 31-07-2023 – 60.000,00 zł
- 41/ 31-08-2023 – 60.000,00 zł
- 42/ 30-09-2023 – 60.000,00 zł
- 43/ 31-10-2023 – 60.000,00 zł
- 44/ 30-11-2023 – 60.000,00 zł
- 45/ 31-12-2023 - 60.000,00 zł
- 46/ 31-01-2024 – 90.000,00 zł
- 47/ 29-02-2024 – 90.000,00 zł

48 31-03-2024 – 90.000,00 zł  
49/ 30-04-2024 – 90.000,00 zł  
50/ 31-05-2024 – 90.000,00 zł  
51/ 30-06-2024 – 90.000,00 zł  
52/ 31-07-2024 – 90.000,00 zł  
53/ 31-08-2024 – 90.000,00 zł  
54/ 30-09-2024 – 90.000,00 zł  
55/ 31-10-2024 – 90.000,00 zł  
56/ 30-11-2024 – 80.000,00 zł  
57/ 31-12-2024 – 80.000,00 zł  
58/ 31-01-2025 – 98.000,00 zł  
59/ 28-02-2025 – 98.000,00 zł  
60/ 31-03-2025 – 98.000,00 zł  
61/ 30-04-2025 – 98.000,00 zł  
62/ 31-05-2025 – 98.000,00 zł  
63/ 30-06-2025 – 98.000,00 zł  
64/ 31-07-2025 – 98.000,00 zł  
65/ 31-08-2025 – 98.000,00 zł  
66/ 30-09-2025 – 98.000,00 zł  
67/ 31-10-2025 – 98.000,00 zł  
68/ 30-11-2025 – 98.000,00 zł  
69/ 31-12-2025 – 103.000,00 zł  
70/ 31-01-2026 – 83.000,00 zł  
71/ 28-02-2026 – 83.000,00 zł  
72/ 31-03-2026 – 83.000,00 zł  
73/ 30-04-2026 – 83.000,00 zł  
74/ 31-05-2026 – 83.000,00 zł  
75/ 30-06-2026 - 83.000,00 zł  
76/ 31-07-2026- 83.000,00 zł  
77/ 31-08-2026 – 83.000,00 zł  
78/ 30-09-2026 – 83.000,00 zł  
79/ 31-10-2026 – 83.000,00 zł  
80/ 30-11-2026 – 85.000,00 zł  
81/ 31-12-2026 – 85.000,00 zł  
82/ 31-01-2027 – 83.000,00 zł  
83/ 28-02-2027 – 83.000,00 zł  
84/ 31-03-2027 – 83.000,00 zł  
85/ 30-04-2027 – 83.000,00 zł  
86/ 31-05-2027 – 83.000,00 zł  
87/ 30-06-2027 – 83.000,00 zł  
88/ 31-07-2027 – 83.000,00 zł  
89/ 31-08-2027 – 83.000,00 zł  
90/ 30-09-2027 – 83.000,00 zł  
91/ 31-10-2027 – 83.000,00 zł  
92/ 30-11-2027 – 85.000,00 zł  
93/ 31-12-2027 – 85.000,00 zł  
94/ 31-01-2028 – 24.000,00 zł  
95/ 29-02-2028 – 24.000,00 zł  
96/ 31-03-2028 – 24.000,00 zł  
97/ 30-04-2028 – 24.000,00 zł  
98/ 31-05-2028 – 24.000,00 zł  
99/ 30-06-2028 – 24.000,00 zł  
100/ 31-07-2028 – 24.000,00 zł



101/ 31-08-2028 – 24.000,00 zł  
102/ 30-09-2028 – 24.000,00 zł  
103/ 31-10-2028 – 24.000,00 zł  
104/ 30-11-2028 – 24.000,00 zł  
105/ 29-12-2028 – 25.082,00 zł

Zamawiający informuje, że niniejsze wyjaśnienia stają się integralną częścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i będą wiążące przy składaniu ofert.

STAROSTA  
GOLUBSKO-DOBRZYŃSKI  
*mgr Franciszek Gutowski*

