

Wąbrzeźno, 09.03.2022 r.

AG.272.9.2022.KC

Do wszystkich Wykonawców

Dotyczy postępowania pn. Udzielenie wraz z obsługą kredytu długoterminowego w wysokości 1 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów

W związku z zadanymi pytaniami do treści SWZ w postępowaniu prowadzonym w trybie podstawowym na udzielenie wraz z obsługą kredytu długoterminowego w wysokości 1 000 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów, Powiat Wąbrzeski przekazuje odpowiedzi:

Pytanie 1:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu jakiegokolwiek postępowanie egzekucyjne.

Pytanie 2:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

Ad a Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań wynikających z umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami.

Ad b Zgodnie z wykazem przedsięwzięć do wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Wąbrzeskiego na lata 2022 – 2032, w latach 2022 – 2027 planowane jest:

- 1) wniesienie dopłat do spółki Drogi powiatowe Spółka z o. o.: 168 000,00 zł (po 28 000,00 zł rocznie);
- 2) wniesienie wkładów do spółki Drogi powiatowe Spółka z o. o.: 4 940 000,00 zł (2022: 895 000,00 zł, 2023: 865 000,00 zł, 2024: 840 000,00 zł, 2025: 810 000,00 zł, 2026: 780 000,00 zł, 2027: 750 000,00 zł).

Ad c Zamawiający nie ma zawartej żadnej umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym.

Ad d Nie występują.

Pytanie 3:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.

Pytanie 4:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Po dniu 31.12.2020 r. Zamawiający nie zawarł żadnej umowy na kredyt długoterminowy, pożyczkę lub obligacje.

Pytanie 5:

Prosimy o 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.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę 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.

Pytanie 6:

Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź:

Zaciągnięty kredyt przeznaczony zostanie na spłatę rat kredytu w wysokości 1 000 000,00 zł zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Pytanie 7:

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco oraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy złożoną na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu złożoną na deklaracji wekslowej.

Pytanie 8:

Prosimy o podanie założeń niezbędnych do wyliczenia kosztu kredytu (ceny oferty) tj.:

- a) Jaką datę należy przyjąć jako uruchomienie kredytu (np.15.03.2022r)
- b) Czy do uruchomienie kredytu należy przyjąć pełną kwotę kredytu tj. 1.000.000,00 zł
- c) Jaki przyjąć harmonogram spłaty kredytu tj.:
 - wysokość kwartalnej raty kwartalnej,
 - datę spłaty raty (np. ostatni dzień kwartału)
- d) okres i data spłaty odsetek (np. spłata odsetek miesięczna ,płatne ostatniego dnia miesiąca)
- e) czy do wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w roku tj. 365/366.
- f) czy cena oferty powinna być wyrażona w złotych polskich (PLN) z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Odpowiedź:

Ad a Do wyliczeń kosztu kredytu należy przyjąć 25.03.2022 r. jako dzień uruchomienia kredytu.

Ad b Tak. Zamawiający nie przewiduje przekazywanie kwoty kredytu w transzach.

Ad c Spłata kwartalnie na ostatni dzień kwartału. Ostatnia rata płatna w roku 2027 w dniu zawarcia umowy kredytowej (do wyliczeń należy przejąć dzień 25.03.2027 r.). Wysokość rat kwartalnych: pierwsza w wysokości 58 832,00 zł, pozostałe 16 rat po 58 823,00 zł.

Ad d Odsetki płatne miesięcznie, w ostatnim dniu miesiąca.

Ad e Do wyliczenia kosztu kredytu należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w roku tj. 365/366.

Ad f Oferta powinna być wyrażona w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

/-/ Krzysztof Maćkiewicz
Starosta Wąbrzeski