



## ODPOWIEDZI NA PYTANIA

Dotyczy postępowania pod nazwą: **Udzielenie Gminie Golub-Dobrzyń kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

**Pytanie nr 1:** Zwracamy się z prośbą o udostępnienie dokumentów: Uchwały Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu.

**Odpowiedź:**

Opinia zostanie przedstawiona przed podpisaniem umowy.

**Pytanie nr 2:** Zwracamy się z prośbą o wskazanie, czy na deklaracji wekslowej będzie opatrzona kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

**Odpowiedź:** Tak

**Pytanie nr 3:** Zwracamy się z prośbą o wskazanie, na jaki dzień będą płatne raty kapitałowe, w przypadku gdy ich płatność przypada w dzień wolny od pracy.

**Odpowiedź:** W przypadku gdy spłata kredytu w danym miesiącu przypadnie na dzień wolny od pracy należy przyjąć że płatność nastąpi w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca

**Pytanie nr 4:** Prosimy o potwierdzenie czy kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na obu dokumentach – na wekslu oraz na deklaracji wekslowej?

**Odpowiedź:** Tak

**Pytanie nr 4:** Biorąc pod uwagę zapisy pkt. 1 zał. nr 5 do SIWZ – istotne warunki umowy, czy w przypadku wyboru oferty Zamawiający dopuszcza, że od kwoty wykorzystanego kredytu Wykonawca będzie naliczał odsetki według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym w oparciu o stawkę WIBOR 1M - stawki ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości WIBOR 1M jako średniej arytmetycznej ze wszystkich dni miesiąca (w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego), obowiązującej od 1-go dnia roboczego następnego miesiąca

**Odpowiedź:** Tak



**Pytanie nr 6:** Prosimy o udostępnienie Zarządzenia Wójta w sprawie zaciągnięcia kredytu.

**Odpowiedź:** Udostępniono – Zarządzenie Wójta Gminy Golub-Dobrzyń Nr 28.2022 z 26 maja 2022 r.

**Pytanie nr 7:** Prosimy o informację, czy do oferty należy przyjąć spłaty kapitału zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik nr 2 do SIWZ oraz prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy spłata kredytu w danym miesiącu przypadnie na dzień wolny od pracy spłatę należy przyjąć w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca.

**Odpowiedź:** Spłaty kapitału należy przyjąć według harmonogramu stanowiącym załącznik nr 2 do SIWZ oraz w przypadku gdy spłata kredytu w danym miesiącu przypadnie na dzień wolny od pracy należy przyjąć w ostatnim dniu roboczym tego miesiąca.

**Pytanie nr 8:** Czy odsetki od kredytu będą naliczane w oparciu o kalendarz rzeczywisty?

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 9:** Czy dla ujednoczenia ofert Zamawiający wyraża zgodę aby do wyliczenia ceny oferty przyjąć kalendarz rzeczywisty?

**Odpowiedź: Tak**

**Pytanie nr 10:** Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

**Odpowiedź:** Opinia RIO zostanie przedstawiona przy podpisaniu umowy.

**Pytanie nr 11:** Jeśli Zamawiający nie dysponuje opinią RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu, prosimy o informację czy w przypadku wygrania przetargu Zamawiający przedłoży pozytywną opinię RIO przed podpisaniem umowy kredytowej.

**Odpowiedź:** Tak (j/w)

**Pytanie nr 12:** Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

**Odpowiedź:** Jednostki budżetowe: Urząd Gminy Golub-Dobrzyń, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Golubiu Dobrzyniu, Zespół Szkolno-Przedszkolny w Ostrowitem, Zespół Szkolno-Przedszkolny we Wrockach, Zespół Szkolno-Przedszkolny w Nowogrodzie, Zespół Szkolno-Przedszkolny w Gałczewie, Szkoła Podstawowa w Węgiersku, Szkoła Podstawowa w Lisewie, Gminny Zespół Ekonomiczno Administracyjny Szkół i Przedszkoli w Golubiu-Dobrzyniu.

Pozostałe jednostki: Gminna Biblioteka Publiczna, Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej we Wrockach (Ośrodek Zdrowia).

**Pytanie nr 13:** 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:** Nie korzystają z kredytów oraz nie poręczamy zobowiązań finansowych.





**Pytanie nr 14:** Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali za 2020 i 2021 rok, których Gmina 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 Gminę) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia

**Odpowiedź:** Nie posiadamy szpitali.

**Pytanie nr 15:** Prosimy o informację, czy Gmina w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej), prosimy o podanie kwoty wsparcia i okresu wsparcia.

**Odpowiedź:** Nie dotyczy

**Pytanie nr 16:** Prosimy o informację czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie 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:** Nie dotyczy

**Pytanie nr 17:** 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:** Nie dotyczy

**Pytanie nr 18:** 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 wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**Odpowiedź:** Nie wystąpiły i nie ma takich planów.

**Pytanie nr 19:** Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec ZUS.

**Odpowiedź:** Nie posiadamy.

**Pytanie nr 20:** Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec US.

**Odpowiedź:** Nie posiadamy



**Pytanie nr 21:** Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę

**Odpowiedź:** Nie

**Pytanie nr 22:** 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:** Tak

**Pytanie nr 23:** Prosimy o wskazanie ewentualnych zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 uofp (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie – kwota, okres wystąpienia, przyczyna wyłączenia, umiejscowienie wyłączenia we wzorze z art. 243 uofp (lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik).

**Odpowiedź:** Nie stosujemy niestandardowych wyłączeń

**Pytanie nr 24:** Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.

**Odpowiedź:** Tak

**Pytanie nr 25:** Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Odpowiedź:** Nie było takich zdarzeń.

**Pytanie nr 26:** Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 12 m-cy na Państwa rachunkach w bankach wystąpiły zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

**Odpowiedź:** Nie, nie występowały zajęcia egzekucyjne.

**Pytanie nr 27:** Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

**Odpowiedź:** Nie, nie posiadamy zaległych zobowiązań finansowych.

**Pytanie nr 28:** Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego (w przypadku jego wystąpienia) zgodnie z art. 481 § 21 KC?

**Odpowiedź:** Tak





**Pytanie nr 29:** Prosimy o udostępnienie ostatniej zmiany do WPF na lata 2022-2038.

**Odpowiedź:** Ostatnia zmiana WPF – Uchwała Nr XLVIII.309.2022 z dnia 26 maja 2022 r.

**Pytanie nr 30:** Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do Budżetu na rok 2022 nastąpiła Zarządzeniem nr 26.2022 z dnia 19.05.2022 r. W przypadku późniejszych zmian prosimy o ich udostępnienie

**Odpowiedź:** Zarządzenie nr 29.2022 z dnia 30 maja 2022 r.

**Pytanie nr 31:** Prosimy o udostępnienie sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S sporządzonych za I kwartał 2022 r.

**Odpowiedź:** Udostępniono

**Pytanie nr 32:** Prosimy o informację o wysokości posiadanych zobowiązań (nazwa Banku, rodzaj kredytu/pożyczki, aktualne zadłużenie, data spłaty).

**Odpowiedź:** wg załącznika – Zestawienie posiadanych kredytów i pożyczek wg stanu na dzień 31.03.2022 r.

**Pytanie nr 33:** Biorąc pod uwagę stopień realizacji dochodów ze sprzedaży majątku w 2021 r. w stosunku do planu na rok 2021 r. prosimy o informację o stopniu realizacji zaplanowanej na rok bieżący sprzedaży majątku komunalnego (kwota uzyskana na 30.04.2022 r., kwota zawartych w mów oczekujących na realizację, łączna wartość majątku oczekującego na rozstrzygnięcia dot. sprzedaży).

**Odpowiedź:** Kwota uzyskana na dzień 30.04.2022 – 102.274,50 zł. Pozostała część majątku gminy tj. mieszkania oraz grunty w tym działka inwestycyjna (Park Technologiczny we Wrockach) przewidziana do sprzedaży w drugiej części roku.

**Pytanie nr 34:** Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy 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);

**Odpowiedź:** Nie posiadamy.

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

**Odpowiedź:** Nie posiadamy.

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

**Odpowiedź:** Nie posiadamy.

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:** Nie posiadamy.

**Pytanie nr 35:** Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2022r .

**Odpowiedź:** Plik udostępniono.

**Pytanie nr 36:** 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:** Nie toczy się postępowanie egzekucyjne przeciwko Gminie.

**Pytanie nr 37:** 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:** Nie posiadamy kredytów objętych restrukturyzacją.

**Pytanie nr 38:** Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

**Odpowiedź:** Opinia RIO zostanie przedstawiona przed podpisaniem umowy.

**Pytanie nr 39:** 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:** Wyrażamy zgodę.

**Pytanie nr 40:** Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:** Kredyt w Banku Millenium w kwocie 358.119,00 zł

**Pytanie nr 41:** Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie kredytu będzie wynosić do dnia 29.06.2024r.

**Odpowiedź:** Tak, potwierdzamy.



**Pytanie nr 42:** Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy złożoną na deklaracji wekslowej.

**Odpowiedź:** Tak, potwierdzamy.

**Pytanie nr 43:** Prosimy o potwierdzenie - czy należy przyjąć rzeczywistą ilość dni w roku tj. 365/366 celem wyliczenia kosztu kredytu i naliczania odsetek od kredytu?

**Odpowiedź:** Tak

Z up. Wójta  
Krzysztof Pieczka  
Z-ca Wójta