Osielsko, 28.09.2022 r.

**Zainteresowani Wykonawcy**

**Udzielenie kredytu długoterminowego na częściowe pokrycie deficytu budżetu gminy Osielsko w roku 2022**

**IiZP.271.U.10.2022**

1. Biorąc pod uwagę zapisy SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” punkt 1 podpunkt 4) zwracamy uwagę, że 31/12/2028 to niedziela i prosimy o potwierdzenie, czy ostateczny termin spłaty będzie przypadał na 02/01/2029 zgodnie z ogólną zasadą wyrażoną w podpunkcie 13) (jeśli termin spłaty przypada na dzień wolny to płatność następuje w najbliższy dzień roboczy PO tym dniu wolnym) czy też wyjątkowo ostatnia rata ma zostać zapłacona ostatniego dnia roboczego grudnia 2028r. to jest 29/12/2028?

**Odp. Ostateczny termin spłaty ostatniej raty kredytu wyjątkowo będzie przypadał na 29.12.2028 r.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że w części III SWZ „Termin realizacji zamówienia”, że kredyt zostanie spłacony w 51 ratach (w SWZ jest 72), to jest: jedna rata w roku 2023r. płatna w dniu 28/02/2023, a następnie raty miesięczne począwszy od stycznia 2024?

**Odp. Spłata kapitału nastąpi w 61 ratach, w tym raty jak w części III SWZ (w roku 2023 :
1 rata w m-cu lutym).**

1. W nawiązaniu do części XI „Termin związania z ofertą” prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z zasadą roczności budżetów JST kredyt zostanie wykorzystany maksymalnie do 30/12/2022 r. (ostatni dzień roboczy roku 2022)?

**Odp. Tak, kredyt zostanie wykorzystany do 30.12.2022 r.**

1. Prosimy o potwierdzenie czy kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na obu dokumentach - wekslu i na deklaracji wekslowej?

**Odp. Skarbnik złoży kontrasygnatę wyłącznie na deklaracji wekslowej.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że na potrzeby wyliczenia ceny wszyscy Wykonawcy powinni przyjąć uruchomienie kredytu jednorazowo w pełnej wysokości w dniu 15/12/2022, co sugeruje podpunkt 3) „Opisu przedmiotu zamówienia”.

**Odp. Uruchomienie kredytu planowane jest do dnia 15.12.2022 r.**

1. Prosimy o informację, jakie mają Państwo podmioty powiązane.

**Odp.** **Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Osielsko zamieszczony jest na stronie** [**www.bip.osielsko.pl**](http://www.bip.osielsko.pl)**.**

1. 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.

**Odp. Jednostki organizacyjne Gminy Osielsko nie zaciągają kredytów.**

1. 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.

**Odp. Nie dotyczy.**

1. 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.

**Odp. Nie dotyczy.**

1. 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.

**Odp. Nie dotyczy.**

1. 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.

**Odp. Nie dotyczy.**

1. 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.

**Odp. Powyższe zdarzenia nie miały miejsca. Gmina nie planuje przejęć.**

1. Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec ZUS.

**Odp. Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych wobec ZUS.**

1. Prosimy o informację, czy w Zamawiający posiada zobowiązania wymagalne wobec US.

**Odp. Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych wobec US.**

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

**Odp. Nie podjęto takiej uchwały.**

1. 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?

**Odp.** **Sprawozdania Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N są publikowane na stronie** [**www.bip.osielsko.pl**](http://www.bip.osielsko.pl)**. Sprawozdania Rb-27S oraz Rb-28S udostępnimy na wniosek banku.**

1. 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).

**Odp. Gmina Osielsko nie stosuje wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową.**

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

**Odp. Gmina postąpi zgodnie z działającymi przepisami prawa oraz zgodnie z zapisami umowy kredytowej, którą wcześniej zaakceptuje.**

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

**Odp. Powyższe zdarzenia nie miały miejsca.**

1. 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).

**Odp. Powyższe zdarzenia nie miały miejsca.**

1. 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).

 **Odp. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.**

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

**Odp. Gmina postąpi zgodnie z działającymi przepisami prawa oraz zgodnie z zapisami umowy kredytowej, którą wcześniej zaakceptuje.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana do WPF to zmiana z dnia 14.07.2022r. W przypadku późniejszych zmian prosimy o ich udostępnienie.

**Odp. Uchwała dot. zmiany WPF z dnia 06.09.2022 r. dostępna jest na stronie** [**www.bip.osielsko.pl**](http://www.bip.osielsko.pl)**.**

1. Prosimy o informację o wysokości posiadanych zobowiązań (nazwa Banku, rodzaj kredytu/pożyczki, aktualne zadłużenie, data spłaty).

**Odp. Tabela poniżej :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Bank/instytucja | Rodzaj zaangażowania | Ostateczny termin spłaty | Aktualne zaangażowanie [tys. zł] |
| Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska | pożyczka | 30.09.2023 r. | 665 |
| Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy Oddział w Osielsku | kredyt | 29.12.2023 r. | 1 325 |
| Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy | kredyt | 31.12.2024 r. | 8 000 |
| Bank Spółdzielczy w Szubinie (konsorcjum) | kredyt | 31.12.2024 r. | 7 500 |
| Bank Gospodarstwa Krajowego | kredyt | 31.12.2023 r. | 1 305 |
| Razem |   |   | 18 795 |
|  |

1. Prosimy o informację czy wyłącznie dla celów przygotowania oferty jako dzień uruchomienia kredytu przyjąć 15.12.2022 r. a jeżeli nie to prosimy o wskazanie jaki dzień przyjąć,

**Odp. TAK**

1. Prosimy o wypełnienie załączonego pliku danymi niezbędnymi do oceny zdolności kredytowej.

**Odp. Załączono plik „Informacja o JST”**