

### Wykonawcy biorący udział w postępowaniu

Dotyczy: odpowiedzi na pytania w przetargu nieograniczonym na zaciągnięcie kredytu bankowego, złotówkowego, długoterminowego w kwocie 25.382.318,23 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Zgodnie z art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29. stycznia 2004 roku prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 1843) przesyłam odpowiedzi na pytania Wykonawcy.

**Pytanie 1:** Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb 28S za IV kwartał 2019 r.,
- Uchwała w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- opinia RIO o możliwości sfinansowania przedmiotowego kredytu - w przypadku gdy Zamawiający jeszcze nie posiada tej opinii prosimy o potwierdzenie, że przedstawienie pozytywnej opinii RIO (bez uwag) może być warunkiem zawarcia umowy kredytu,
- sprawozdania finansowe za 2018 r., wstępne sprawozdania za 2019 r. - podmiotów powiązanych w których Zamawiający posiada 50% lub więcej akcji/udziałów lub w przypadku ich niedostępności - sprawozdania za IIIQ2019 r.,
- aktualnego wykazu udzielonych poręczeń, pożyczek i gwarancji (ze wskazaniem podmiotu, kwoty, terminu przeznaczenia).

**Odpowiedź:** Dokumenty:

- Sprawozdania Gminy Miejskiej Żory za IV kwartał 2019 r., tj. pełny rok 2019 będą sporządzone do 20 lutego 2020 roku. Po tym terminie zostaną udostępnione na stronie internetowej Miasta Żory.,
- W załączeniu Uchwała rady Miasta w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach o możliwości spłaty kredytu zostanie przedstawiona niezwłocznie po jej otrzymaniu,
- Dane w tym zakresie będą przekazane po ich uzyskaniu.,
- W załączeniu wykaz udzielonych poręczeń. Gwarancji nie udzielano. Udzielone pożyczki:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Agencja Rozwoju Przedsiębiorczości SA Żory	22.11.2000 r.	31.12.2021 r.	320

**Pytanie 2:** W zakresie podmiotów powiązanych - szpitali w formie spółek handlowych i/lub SPZOZ, prosimy o następujące informacje odrębnie dla każdego z nich:

- czy realizuje program naprawczy?,

- b) czy korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Zamawiającego)? (jeśli tak prosimy o wskazanie kwoty kredytu, okresu kredytowania i kwoty poręczenia),
- c) czy Zamawiający w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (np. dopłaty do kapitału lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej - jeśli tak prosimy o bliższe informacje).

**Odpowiedź:** Szpital w formie spółki z o.o.:

W 2002 roku przeprowadzono likwidację spzoz bez przejęcia długu i utworzono Miejskie Zakłady Opieki Zdrowotnej Sp. z o.o. w Żorach.

- a) Spółka nie realizuje programu naprawczego,
- b) Szpital pozyskał środki finansowe poprzez emisję obligacji zdematerializowanych na okaziciela. W dniu 7 kwietnia 2016 r. została zawarta Umowa Wsparcia pomiędzy Gminą Miejską Żory (jako Wspólnikiem), Bankiem (jako Agentem Płatniczym) i Szpitalem (jako Emitentem), w której Wspólnik zobowiązuje się w okresie od 2016 do 2025 r. do udzielania szpitalowi wsparcia finansowego w formie podwyższenia kapitału w zakresie wykupu poszczególnych serii obligacji.

Kwota wyemitowanych obligacji wynosi 13.000.000,00 zł (po uwzględnieniu aneksów).

Okres kredytowania - do dnia 20.12.2025 r.

Gmina nie udzieliła poręczenia MZOZ Sp. z o.o. w Żorach.

Dotychczasowe oraz planowane wsparcie polega na podwyższaniu kapitału zakładowego Spółki.

Kwota podwyższenia kapitału zakładowego MZOZ Sp. z o.o w latach 2014-2018 wyniosła 3.766.500,00 zł.

**Pytanie 3:** Odnośnie majątku przeznaczonego do sprzedaży:

- a) w latach 2020-2022 - czy został on wyceniony?,
- b) na jaką kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku i jaką kwotę dochodu uzyskano - odrębnie dla roku 2019 i 2020.

**Odpowiedź:** Od początku 2020 roku sprzedano nieruchomości stanowiące własność Gminy Miejskiej Żory, w tym między innymi:

- a) nieruchomość położoną w Żorach przy ulicy Srebrnej (w drodze zamiany nieruchomości) z przeznaczeniem pod budownictwo mieszkaniowe (**dz. nr 528/16 i 532/15**) za kwotę **77.600,00 zł netto**
- b) nieruchomość położoną w Żorach u zbiegu ulicy Dąbrowskiego i Alei Zjednoczonej Europy z przeznaczeniem pod działalność usługową (**dz. nr 2994/183 i 3162/183**) za kwotę **437.400,00 zł netto**

**Pod koniec lutego odbędą się przetargi na sprzedaż między innymi:**

1. lokalu mieszkalnego wraz z przynależnym do niego udziałem w częściach wspólnych budynku i urządzeniach, które nie służą wyłącznie do użytku właścicieli lokali oraz udziałem w prawie własności nieruchomości gruntowej, położonego w Żorach na osiedlu im. Sikorskiego 15D/9 za kwotę **121.200,00 zł**
2. nieruchomości położonej w Żorach przy ulicy Rybnickiej z przeznaczeniem pod budownictwo usługowe (**dz. nr 1843/124, 1844/124**) za kwotę **302.000,00 zł netto**

3. nieruchomości, położonej w Żorach przy ulicy Hańcówka z przeznaczeniem pod obiekty i urządzenia obsługi komunikacji kołowej, w tym: parkingi, garaże, stacje paliw, stacje obsługi samochodów (dz. nr 3228/18) za kwotę **36.000,00 zł netto**
4. nieruchomości, położonej w Żorach przy ulicy Poprzecznej, z przeznaczeniem pod łąki, użytki zielone, zieleń nieurządzoną (dz. nr 1000/83) za kwotę **600,00 zł netto**

**W miesiącu marcu odbędą się przetargi na sprzedaż między innymi:**

nieruchomości położonych w Żorach przy ulicy Kresowej, Lubuskiej i Wielkopolskiej, z przeznaczeniem pod budownictwo mieszkaniowe, (działki niżej wyszczególnione):

**Ulica Kresowa, Lubuska, Wielkopolska**

1. dz. nr 2236/238	o pow. 0.0943 ha,	Cena wywoławcza	<b>82.000,00 zł netto</b>
2. dz. nr 2237/238	o pow. 0.0949 ha,	Cena wywoławcza	<b>82.600,00 zł netto</b>
3. dz. nr 2238/238	o pow. 0.0955 ha,	Cena wywoławcza	<b>83.100,00 zł netto</b>
4. dz. nr 2239/238	o pow. 0.0960 ha,	Cena wywoławcza	<b>83.500,00 zł netto</b>
5. dz. nr 2240/238	o pow. 0.1183 ha,	Cena wywoławcza	<b>102.900,00 zł netto</b>
6. dz. nr 2241/238	o pow. 0.0956 ha,		
dz. nr 2246/239	o pow. 0.0138 ha,	Cena wywoławcza	<b>95.200,00 zł netto</b>
7. dz. nr 2242/238	o pow. 0.0942 ha,		
dz. nr 2247/239	o pow. 0.0138 ha,	Cena wywoławcza	<b>94.000,00 zł netto</b>
8. dz. nr 2243/238	o pow. 0.0928 ha,		
dz. nr 2248/239	o pow. 0.0138 ha,	Cena wywoławcza	<b>92.700,00 zł netto</b>
9. dz. nr 2244/238	o pow. 0.0992 ha,		
dz. nr 2249/239	o pow. 0.0150 ha,	Cena wywoławcza	<b>99.400,00 zł netto</b>
10. dz. nr 2245/238	o pow. 0.1729 ha,		
dz. nr 2250/239	o pow. 0.0317 ha,	Cena wywoławcza	<b>159.400,00 zł netto</b>

**W miesiącu kwietniu odbędą się przetargi na sprzedaż między innymi:**

nieruchomości położonych w Żorach przy ulicy Józefa Rymera z przeznaczeniem pod zabudowę mieszkaniową jednorodziną, przy ulicy Augustyna Weltzla z przeznaczeniem pod zabudowę mieszkaniową wielorodzinną, przy ulicy Pszczyńskiej, z przeznaczeniem pod zabudowę mieszkaniową jednorodziną (działki niżej wyszczególnione):

**1. Ulica Rymera:**

1. dz. nr 1223/20	o pow. 0.1149 ha,	Cena wywoławcza	<b>72.000,00 zł netto</b>
2. dz. nr 1224/20	o pow. 0.1050 ha,	Cena wywoławcza	<b>66.000,00 zł netto</b>
3. dz. nr 1225/28	o pow. 0.0782 ha,	Cena wywoławcza	<b>49.000,00 zł netto</b>
4. dz. nr 1226/28	o pow. 0.0889 ha,	Cena wywoławcza	<b>56.000,00 zł netto</b>
5. dz. nr 1227/28	o pow. 0.0894 ha,	Cena wywoławcza	<b>56.000,00 zł netto</b>
6. dz. nr 1228/28	o pow. 0.0882 ha,	Cena wywoławcza	<b>56.000,00 zł netto</b>
7. dz. nr 1235/28	o pow. 0.0761 ha,	Cena wywoławcza	<b>48.000,00 zł netto</b>
8. dz. nr 1236/28	o pow. 0.0954 ha,	Cena wywoławcza	<b>60.000,00 zł netto</b>
9. dz. nr 1237/28	o pow. 0.0885 ha,	Cena wywoławcza	<b>56.000,00 zł netto</b>
10. dz. nr 1238/28	o pow. 0.1617 ha,	Cena wywoławcza	<b>113.000,00 zł netto</b>
11. dz. nr 1239/28	o pow. 0.1362 ha,	Cena wywoławcza	<b>95.000,00 zł netto</b>
12. dz. nr 1240/28	o pow. 0.0834 ha,	Cena wywoławcza	<b>53.000,00 zł netto</b>
13. dz. nr 1241/28	o pow. 0.0864 ha,	Cena wywoławcza	<b>55.000,00 zł netto</b>
14. dz. nr 1244/28	o pow. 0.1114 ha,	Cena wywoławcza	<b>113.000,00 zł netto</b>
15. dz. nr 1246/28	o pow. 0.1664 ha,	Cena wywoławcza	<b>129.000,00 zł netto</b>
16. dz. nr 1247/28	o pow. 0.0707 ha,	Cena wywoławcza	<b>50.000,00 zł netto</b>

## **2. Ulica Augustyna Weltzla - kompleks:**

1. dz. nr 2813/6 o pow. 0,4417 ha,  
2. dz. nr 2727/1 o pow. 0,1544 ha, Cena wywoławcza **1. 428.000,00 zł netto**

## **3. Ulica Pszczyńska:**

- dz. nr 4067/92 o pow. 0,1544 ha Cena wywoławcza **47.000,00 zł netto**

**W okresie późniejszym zorganizowane będą przetargi na sprzedaż nieruchomości, położonych w Żorach:**

- przy ulicy Boryńskiej (dz. nr 1872/63)	cena nieruchomości	<b>4.900,00 zł netto</b>
- przy ulicy Wolności (dz. nr 2867/82)	cena wywoławcza	<b>9.100,00 zł netto</b>
- przy ulicy Piaskowej (dz. nr 3421/69)	cena wywoławcza	<b>101.800,00 zł netto</b>
- przy ulicy Rybnickiej (dz. nr 2346/244, 2700/244)	cena wywoławcza	<b>295.000,00 zł netto</b>
- przy ulicy Targowej (dz. nr 1871/79)	cena wywoławcza	<b>413.000,00 zł netto</b>
- przy ulicy Pałki (dz. nr 2267/90)	cena wywoławcza	<b>105.000,00 zł netto</b>
- przy ulicy Reja (dz. nr 873/76)	cena wywoławcza	<b>91.000,00 zł netto</b>
- przy ulicy Pałki (dz. nr 2266/90, 973/90, 2268/90)	cena wywoławcza	<b>202.000,00 zł netto</b>
- przy ulicy Osińskiej (dz. nr 4184/129 i 4186/129)	cena wywoławcza	<b>94.000,00 zł netto</b>
- przy ulicy Żniwnej (kompleks o pow. 3.9217 ha)	cena wywoławcza ok.	<b>3.100.000,00 zł netto</b>
- Aleja Armii Krajowej (dz. nr 74 i 75)	cena wywoławcza	<b>189.000,00 zł netto</b>
- Aleja Armii Krajowej (dz. nr 1273/76)	cena wywoławcza	<b>611.000,00 zł netto</b>

W ciągu roku sukcesywnie będą szacowane i przygotowywane do sprzedaży nieruchomości, w stosunku do których zostanie podjęta decyzja o ich sprzedaży.

Ponadto po rozeznaniu rozwiązań dostępnych w Polsce dla samorządów i spółek komunalnych rozpoczęto w 2019 roku starania o wsparcie kapitałowe na działania inwestycyjne z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Miasto zamierza skorzystać z formy wsparcia proponowanej przez NFOŚ i pozyskać kapitał w wysokości ok. 20 mln zł.

**Pytanie 4:** Prosimy o rozbitcie kwotowo-przedmiotowe pozycji Rb-Z na koniec IIIQ2019 r. E.2. kolumna 12 - kwota 137.472.000 PLN.

**Odpowiedź:** Gmina Miejska Żory zawarła umowy wsparcia z:

- a) DNB Bank Polska S.A. i Miejskimi Zakładami Opieki Zdrowotnej w Żorach Sp. z o.o. (MZOZ) w ramach której zabezpieczona została realizacja obowiązków MZOZ, które wynikają z umowy o udzielenie MZOZ, w formie objęcia przez DNB Bank Polska S.A. obligacji, finansowania przedsięwzięcia inwestycyjnego polegającego na dostosowaniu pomieszczeń i urządzeń Szpitala Miejskiego w Żorach do odpowiednich wymogów.
- b) DNB Bank Polska S.A. i Zakładami Techniki Komunalnej Sp. z o.o. w Żorach (ZTK) w ramach której zabezpieczona została realizacja obowiązków ZTK, które wynikają z umowy o udzielenie ZTK, w formie objęcia przez DNB Bank Polska S.A. obligacji, finansowania przedsięwzięcia inwestycyjnego polegającego na budowie lokali mieszkalnych. Umowa zawarta w dniu 7 kwietnia 2016 roku (aneks nr 1 z dnia 12 maja 2017 roku, aneks nr 2 z dnia 18 grudnia 2018 roku).

Z tytułu umów zawartych przed 1 stycznia 2019 roku wydatki zmniejszające dług na 31.12.2019 roku wynoszą łącznie 110.508.300,00 zł (pkt a) 12.273.300,00zł; pkt b) 98.235.000,00zł)

Gmina Miejska Żory zawarła również umowę o wspólnej realizacji projektu z DNB Bank Polska S.A. i Zakładami Techniki Komunalnej Sp. z o.o. w Żorach (ZTK) oraz Bankiem Polska Kasa Opieki SA dotyczącą finansowania budowy budynku mieszkalnego wielorodzinnego przy Alei Armii Krajowej (96 mieszkań) objętych programem miejskim „Z przyszłością w Żorach”. Umowa zawarta w dniu 24 czerwca 2019 roku. Wydatki zmniejszające dług z tego tytułu na dzień 31.12.2019 roku wynoszą 25.372.000,00 zł. Szczegółowe dane liczbowe w tym zakresie zawiera kolumna 6.1, 10.7, 10.7.2 oraz 10.7.2.1 wieloletniej prognozy finansowej.

**Pytanie 5:** Prosimy o informację czy łączna kwota limitu zobowiązań dla pozycji 1.3.1.15, 1.3.2.2, 1.3.2.4., 1.3.2.5 wykazana w załączniku nr 2 do Uchwały nr 224/XV/2020 z 30.01.2020 r. (zmiana WPF) została ujęta w kwocie długu, tj. w kolumnie 6 załącznika nr 1 do ww Uchwały?

**Odpowiedź:** W kwocie długu ujęto wyłącznie umowy wsparcia o których mowa powyżej w pkt 4). Pozycje 1.3.1.15 oraz 1.3.2.5 w Wieloletniej prognozie finansowej Miasta Żory na lata 2020-2031 nie są umowami wsparcia.

**Pytanie 6:** Prosimy o wskazanie, które kredyty i pożyczki będą spłacone z przedmiotowego kredytu?

**Odpowiedź:** Spłaty kredytów i pożyczek wynikają z następujących umów:

<b>SPŁATY W ROKU 2020</b>	<b>25 382 318,23</b>
PEKAO niedobór 2009 18 mln	4 750 936,67
ING Bank Śląski niedobór 2010 9,9 mln	2 400 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2010 ZS3	50 959,00
PKO BP niedobór 2010 9 mln	600 000,00
PKO BP niedobór 2010 12 mln	524 760,00
WFOŚ i GW niedobór 2011 MDPS	4 934,58
ING Bank Śląski niedobór 2011	2 160 866,98
WFOŚ i GW niedobór 2012 ZSP 6	28 000,00
PKO BP niedobór 2013	1 400 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2014 KAWKA	8 528,00
NORDEA niedobór 2014	840 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2014 PONE IV	22 000,00
PKO BP niedobór 2015	300 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2015 PONE V	14 800,00
WFOŚ i GW niedobór 2015 Sikorski 9M	31 144,00
NFOŚ niedobór 2015 Prosument	29 718,00
WFOŚ i GW niedobór 2015 Błękitne KAWKA	19 872,00
WFOŚ i GW niedobór 2015 Błękitne niebo	8 204,00
Bank BPS niedobór 2016	120 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2016 ALWP 23	25 200,00
WFOŚ i GW niedobór 2016 Boczna 13	34 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2016 PONE	23 000,00
BGK niedobór 2017	120 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2017 PONE	4 732,00
WFOŚ i GW niedobór 2017 Fabryczna 10c	11 600,00
WFOŚ i GW niedobór 2017 PONE II etap	57 068,00

WFOŚ i GW niedobór 2017 PONE III etap	3 040,00
ING Bank Śląski niedobór 2018	1 200 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2018 PONE	38 400,00
WFOŚ i GW niedobór 2018 PONE nowe	25 600,00
WFOŚ i GW niedobór 2018 Kolejowa	32 140,00
Bank BPS niedobór 2019	180 000,00
WFOŚ i GW niedobór 2019	166 765,00
Bank BPS deficyt 2019	176 000,00
NFOŚ SOWA 2020	70 050,00
Deficyt 2019	9 900 000,00

**Pytanie 7:** Prosimy o wskazanie kiedy zostanie podana przez Zamawiającego kwota I-transzy - czy kwota ta zostanie określona w umowie kredytowej czy w pisemnym wniosku o wypłatę I-transzy? W przypadku wyboru drugiego wariantu prosimy o potwierdzenie, że pisemny wniosek zostanie złożony nie później niż na 2 dni robocze przed planowanym terminem uruchomienia.

**Odpowiedź:** Kwota I transzy może zostać określona na etapie podpisywania umowy kredytowej. Może również zostać złożony pisemny wniosek o wypłatę I transzy. Pozostałe warunki zgodnie z Istotnymi warunkami przyszłej umowy kredytowej.

**Pytanie 8:** W nawiązaniu do zapisu § 2 Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej prosimy o potwierdzenie, że zapłata prowizji w wys. 50.000,00 PLN może być warunkiem uruchomienia kredytu.

**Odpowiedź:** Zapłata prowizji może być warunkiem uruchomienia kredytu. Zgodnie z § 2 „Kredytobiorca zapłaci Bankowi jednorazowo, w dniu uruchomienia kredytu, prowizję w wysokości 50.000,00 zł.”

**Pytanie 9:** W nawiązaniu do zapisów SIWZ pkt. 15 prosimy o potwierdzenie, że termin zawarcia umowy zostanie ustalony wspólnie przez Zamawiającego i Wykonawcę.

**Odpowiedź:** Termin zawarcia umowy zostanie ustalony zgodnie z postanowieniami określonymi w pkt 15 SIWZ.

**Pytanie 10:** Prosimy o potwierdzenie, że umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze obowiązującym w Banku-Wykonawcy i będzie uwzględniała postanowienia SIWZ (w tym Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej).

**Odpowiedź:** Umowa może zostać zawarta w oparciu o wzory obowiązujące w Banku jednak musi uwzględniać postanowienia SIWZ i Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej.

**Pytanie 11:** W nawiązaniu do zapisu § 3 ust 1. Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej i w celu ujednoczenia zasad ustalania stawki WIBOR w całym okresie kredytowania prosimy o potwierdzenie, że:

*„stawka WIBOR 1M będzie liczona według notowania obowiązującego na 2 dni kalendarzowe poprzedzające pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M dla tego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosować będzie się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym prowadzone było notowanie stawki WIBOR 1M”.*

Wprowadzenie powyższego zapisu spowoduje, że stawka WIBOR 1M w miesiącu uruchomienia kredytu będzie ustalona w oparciu o stawkę obowiązującą na 2 dni kalendarzowe poprzedzające pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego w którym zostanie uruchomiony kredyt (czyli analogicznie do kolejnych okresów).

**Odpowiedź:** Zapis § 3 ust. 1 może otrzymać brzmienie:

„1. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank nalicza i pobiera odsetki, których wysokość będzie sumą stawki referencyjnej WIBOR dla jednomiesięcznych złotówkowych depozytów międzybankowych powiększonej o marżę Banku w stałej wysokości .....% zgodnie z ofertą. Stawka WIBOR 1M będzie liczona według notowań na 2 dni kalendarzowe poprzedzające pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego. Dla kolejnych miesięcy po miesiącu uruchomienia kredytu stawka WIBOR 1M będzie liczona również według notowań na 2 dni kalendarzowe poprzedzające dzień zmiany stopy procentowej tj. poprzedzające pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M dla tego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosować będzie się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym prowadzone było notowanie stawki WIBOR 1M.”

**Pytanie 12:** W nawiązaniu do zapisu § 3 ust 2. Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej prosimy o potwierdzenie, iż mając na uwadze, iż koniec okresu kredytowania przypada na 31.12.2031 r. odsetki naliczone za miesiąc grudzień 2031 r. będą płatne do 31.12.2031 r.

**Odpowiedź:** Spłata ostatniej raty odsetek nastąpi 31.12.2031 r.

**Pytanie 13:** Prosimy o informację czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:** Na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.

**Pytanie 14:** Prosimy o potwierdzenie, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

**Odpowiedź:** Sytuacja powstania ujemnego oprocentowania może wystąpić jedynie w przypadku ujemnej stawki WIBOR 1M. Zgodnie z SIWZ wartości procentowe dotyczące marży muszą być nieujemne (z dokładnością maksymalnie do 4 miejsc po przecinku) oraz niezmiennie w okresie obowiązywania umowy. Zatem marża nie zdecyduje o takiej sytuacji. Ze względu na małe prawdopodobieństwo łącznego (WIBOR 1M + marża) oprocentowania ujemnego można przyjąć, że hipotetycznie minimalne oprocentowanie kredytu wyniesie 0%, czyli zamawiający nie będzie ponosił kosztów obsługi.

**Pytanie 15:** Czy do naliczania odsetek należy stosować kalendarz rzeczywisty? (tj. Odsetki od kredytu będą naliczane za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, przy założeniu, że rok liczy 365 dni lub 366 dla roku przestępnego).

**Odpowiedź:** Dla wyliczenia odsetek uwzględniany jest kalendarz rzeczywisty (365/366).

#### **Załączniki:**

- Uchwała Rady Miasta w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- wykaz udzielonych poręczeń,
- Formularz Klienta.

**Główny Specjalista Pełnomocnik Prezydenta  
ds. Infrastruktury**

**Otrzymują:**

1. Adresat,
2. FB,
3. ZP aa.

z up. PRYZYDENTA MIASTA

*Bronisław Puchnicki*  
Główny Specjalista  
Pełnomocnik Prezydenta ds. Infrastruktury