



IZ.272.22.2023

Sieradz, dnia 11 września 2023 r.

WYJAŚNIENIE TREŚCI SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego na podstawie art. 132 ustawy Pzp, prowadzonego pn: **Udzielenie kredytu długoterminowego.**

W odpowiedzi na pytanie Wykonawcy, dotyczące wyjaśnienia treści SWZ:

Prosimy o uszczegółowienie zapisów SWZ dotyczących spłaty odsetek oraz kapitału kredytu:

Na potrzeby zapisów umowy kredytowej:

1) w jakich okresach odbywać się będzie płatność odsetek (miesięcznie, kwartalnie) i do którego dnia miesiąca?

2) do którego dnia każdego miesiąca odbywać się będzie spłata kapitału i czy w przypadku, jeśli termin spłaty będzie przypadał w dniu wolnym od pracy, to czy płatność nastąpi w następnym dniu roboczym?

Na potrzeby oferty:

1) jakie terminy spłat rat kapitału i odsetek należy przyjąć do wyliczenia ceny oferty?

Dodatkowo:

Odnosnie informacji dodatkowej do uchwały budżetowej na 2023 r. w zakresie posiadanych kredytów: prosimy o wykaz posiadanych kredytów wg stanu na 30.06.2023 r. i jeśli to możliwe o wskazanie nazw banków kredytujących oraz okres spłaty zobowiązań kredytowych.

Zamawiający, działając w oparciu o art. 135 ustawy z dnia 11.09.2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129) **odpowiadamy:**

Na potrzeby zapisów umowy kredytowej:

- 1) miesięcznie i pobierane ostatniego dnia miesiąca począwszy od 31.01.2024r.
- 2) spłata rat do 28 dnia każdego miesiąca po okresie karencji ,zgodnie z harmonogramem równych rat. Jeśli termin spłaty raty kredytu nastąpi w dniu wolnym od pracy -spłata następuje w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.

Na potrzeby oferty:

- 1) spłaty rat miesięczne od 28 stycznia 2024r. do 31 grudnia 2036r. - harmonogram Zał. Nr 3 i 4 do SWZ - 155rat miesięcznych po 65.731,50 zł i ostatnia rata 65.742,61 zł. Spłaty odsetek od wykorzystanego kredytu naliczane miesięcznie i pobierane ostatniego dnia miesiąca począwszy od 31.01.2024r.

Dodatkowo:

Wykaz posiadanych kredytów

	Kredyt/ pożyczka	Przeznaczenie kredytu /pożyczki	Stan zobowiązań na 31.12.2022 rok	Pozostało do spłaty na 30.06.2023 rok
	1	2	3	5
1	Bank Pocztowy SA umowa nr 1013-47421 z dnia 23.09.2013 r (2.536.704 zł) spłata 31.12.2023	Sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów	253 584,00	126 744,00

Starostwo Powiatowe w Sieradzu

98-200 Sieradz, Plac Wojewódzki 3, tel.: (+48) 43 822-05-01 do 05, fax.: (+48) 43 822-78-61
ESP: pzsieradz.peup.pl ePUAP: /pzsieradz/skrytka lub /pzsieradz/SkrytkaESP e-mail: starostwo@powiat-sieradz.pl
www.powiat-sieradz.pl

2	Bank Spółdzielczy w Poddębicach Umowa nr 51/13/ODZ/14 z dnia 30.09.2014 roku (5.000.000 zł) spłata 31.12.2029r.	Sfinansowanie planowanego deficytu na dofinansowanie zadań inwestycyjnych	2 333 312,00	2 166 644,00
3	Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo - Pożyczkowe PA-CO-BANK w Pabianicach z siedziba w Pabianicach Umowa nr 35/KO/NK/2015 z dnia 5.10.2015 roku (2.500.000 zł) spłata 31.12.2029 r.	Sfinansowanie planowanego deficytu (1.801.484 zł) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów (698.516 zł)	1 249 996,00	1 160 710,00
4	Bank Spółdzielczy w Andrespolu Umowa nr47065/2016/68 z dnia 29.09.2016 roku (4.500.000 zł) spłata 31.12.2036r.	Sfinansowanie planowanego deficytu	3 150 000,00	3 037 500,00
5	Bank Polskiej Spółdzielczości SA Oddział w Sieradzu Umowa nr 3507775/149/JST/POZ/17z dnia 2.10.2017 r (4.370.899 zł) spłata 31.12.2036r.	Sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów	3 021 020,00	2 913 122,00
6	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie Oddział w Brąszewicach Umowa nr 2171/JST/2018 z dnia 1.10.2018 r. (3.968.421 zł)spłata 31.12.2036r.	Sfinansowanie planowanego deficytu	3 086 496,00	2 976 264,00
7	Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli Umowa nr 13/380/JST/2020 z 28.07.2020r. (7.524.600 zł) spłata 31.12.2031r.	Sfinansowanie planowanego deficytu	2 888 568,00	2 728 092,00
Suma			15 982 976,00	15 109 076,00

Przewodniczący
Komisji Przetargowej

Dariusz Perdek