

## Starostwo Powiatowe w Poznaniu

Do wszystkich uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na zaciągnięcie kredytu na sfinansowanie deficytu budżetowego w roku 2008 do wysokości 13 400 000,00 zł.

Wasze pismo z dnia:	Znak:	Nasze pismo: WA.3432-50-3/08 l.dz.: WA.KW-00868/08	Data: 17.11.2008r.
---------------------	-------	----------------------------------------------------------	-----------------------

Niniejszym informujemy, iż w zakresie przedmiotowego postępowania wpłynęły kolejne pytania do treści specyfikacji.

Treść pytań wraz z odpowiedziami:

Zwracamy się z uprzejmą prośbą o:

1. dostarczenie opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu,

**odpowiedź: opinia w załączeniu do niniejszego pisma**

2. udostępnienie następujących dokumentów potwierdzających wiarygodność płatniczą Zamawiającego:

- aktualnego zaświadczenia właściwego naczelnika Urzędu Skarbowego,
- aktualnego zaświadczenia właściwego oddziału ZUS,

**odpowiedź: nie posiadamy aktualnych zaświadczeń z US i ZUS. Jednocześnie oświadczamy, iż nie zalegamy ze składkami w US i ZUS.**

3. dostarczenie opinii bankowej z banku obsługującego Zamawiającego,

**odpowiedź: opinia w załączeniu do niniejszego pisma.**

4. czy Zamawiający przewiduje złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego: tylko z tytułu udzielonego kredytu długoterminowego czy również jako wystawca weksla in blanco.

**odpowiedź: zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową**

5. (...) prosi o wyjaśnienie treści niżej wymienionych punktów Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

5.1 w pkt II „Przedmiot zamówienia” w akapicie dotyczącym spłaty kapitału na rok 2011 podano łączną kwotę do spłaty 3.349.992 PLN i szczegółowo wielkość pojedynczych raty 279.167 PLN. Zsumowanie pojedynczych rat daje łączną kwotę 3.350.004 PLN, jak w latach poprzednich.

Wykonawca prosi o odpowiedź, która z wielkości przypadających do spłaty w 2011 roku jest prawidłowa:

- czy kwota łączna 3.349.992 PLN (wtedy pojedyncza rata wynosiłaby 279.166 PLN),

- czy też kwota pojedynczej raty tj. 279.167 PLN. W tym przypadku prosimy o odpowiedź, które raty należy umniejszyć o stanowiące nadwyżkę ponad kwotę wnioskowanego kredytu 12 PLN ;

**odpowiedź: Zamawiający modyfikuje zapis siwz w rozdz. II Spłata kapitału  
suma łączna w 2011 r. wynosi 3.349.992 PLN (12 rat po 279.166 PLN) – płatne do 10  
każdego miesiąca**

5.2 w pkt II „Przedmiot zamówienia” w akapicie dotyczącym spłaty kapitału na rok 2012 Zamawiający zadeklarował się do spłaty 10 rat, a jednocześnie we wcześniejszych zapisach określił końcową datę kredytowania na grudzień 2012 roku. Wykonawca prosi o doprecyzowanie, w jakich miesiącach 2012 roku Zamawiający będzie dokonywał spłat kredytu.

**odpowiedź: do miesiąca października 2012 roku**

6. W komparycji umowy należy umieścić zapis: „ przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Poznańskiego ....., zam. w ..... przy ul. .... legitymującego się dowodem osobistym serii ..... nr..... PESEL.....”

**Odpowiedź: informacja o kontrasygnacie umowy została zawarta na ostatniej stronie projektu umowy**

7. W SIWZ mowa jest o stawce WIBOR 3M notowanej na dzień 31.10.2008 r. natomiast §4 ust. 1 wskazano stawkę WIBOR 3 M notowaną na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy.

**Odpowiedź: zapis w siwz dotyczy składania ofert i sposobu wyliczenia określonego kosztu zaoferowanego kredytu w celu porównania ofert, natomiast zapis w umowie dotyczy momentu jej podpisania**

8. §6 ust. 1 proponujemy zamieścić zapis, który uwzględni oprocentowanie ustalane zgodnie z Załącznikiem do Uchwały B2/VII/27/2008 z dnia 23.06.2008 r., który mówi, że oprocentowanie należności przedterminowych ustala się w wysokości odsetek ustawowych.

„W przypadku dokonania spłaty kredytu w terminie późniejszym niż określony w harmonogramie spłat lub w niepełnej kwocie, Bank nalicza odsetki karne od wymagalnej kwoty kredytu w wysokości odsetek ustawowych w stosunku rocznym i kwalifikuje wpłaty wg następującej kolejności:

- opłaty bankowe, koszty sądowe i egzekucyjne,
- odsetki karne,
- odsetki przeterminowane,
- odsetki bieżące (należne),
- kapitał.

W momencie wejścia w życie niniejszej umowy stopa odsetek ustawowych wynosi .....% w stosunku rocznym.”

**Odpowiedź: zamawiający nie wyraża zgody na wyżej przytoczone zapisy.**

9. §9 proponujemy zmienić na zapis o brzmieniu: „Kredytobiorca może korzystać z udzielonego kredytu w rachunku kredytowym po jego uruchomieniu, które nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia , o którym mowa w §8.”

**Odpowiedź: zmiana została już dokonana (pismo zamawiającego WA.3432-50-2/08 z dnia 14.11.08 r.)**

10. W §16 proponujemy określić termin do wystąpienia przez Bank z wnioskiem o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności zgodnie z Art. 118 Kodeksu cywilnego, który mówi, że jeżeli przepis szczególny nie stanowi inaczej, termin przedawnienia dla roszczeń o świadczenia okresowe oraz roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej wynosi trzy lata. W związku z powyższym jest on liczony od następnego dnia po dniu wymagalności. Zapis zaproponowany przez Powiat nie stanowi żadnego zabezpieczenia dla Banku.

**Odpowiedź: zamawiający nie wyraża zgody na wyżej przytoczone zapisy.**

11. §12 proponujemy zastąpić zapisem: W sprawach nieregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 – Prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz Kodeksu cywilnego.

12. **Odpowiedź: do §12 dodajemy ust 3 o treści: „ W sprawach nieregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 – Prawo zamówień publicznych, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe oraz Kodeksu cywilnego”.**

WICESTAROSTA POZNAŃSKI  
Tomasz Łubiński

60-509 Poznań, ul. Jackowskiego 18 tel. (061) 8 410 500, fax (061) 8 480 556	NIP 781-16-19-671, REGON 631276788
www.powiat.poznan.pl e-mail: starostwo@powiat.poznan.pl	

Poznań, dn. 17.11.2008 r.

**STAROSTWO POWIATOWE W POZNANIU  
UL. JACKOWSKIEGO 18/20  
60-509 POZNAŃ**

SBK/PO/DWP/joche1759212/KS/348/08

**OPINIA BANKOWA  
DO WSZYSTKICH ZAINTERESOWANYCH**

Na prośbę naszego Klienta **STAROSTWO POWIATOWE W POZNANIU** z siedzibą w Poznaniu, ul. Jackowskiego 18/20, niniejszym informujemy, że Klient ten posiada w Banku Handlowym w Warszawie S.A. rachunki o numerach :

**8510301247000000034916000 PLN - STAROSTWO POWIAT. BIEZACY**  
**7710301247000000034916241 PLN - STAROSTWO POWIATOWE JEDNOSTKA**

- Obroty za okres od 01.08.2008 do 31.10.2008 na rachunku 8510301247000000034916000 w PLN Klienta **STAROSTWO POWIATOWE W POZNANIU** wyrażały się kwotą ośmiocyfrową po stronie debetowej i kwotą ośmiocyfrową po stronie kredytowej.
- Obroty za okres od 01.08.2008 do 31.10.2008 na rachunku 7710301247000000034916241 w PLN Klienta **STAROSTWO POWIATOWE W POZNANIU** wyrażały się kwotą ośmiocyfrową po stronie debetowej i kwotą ośmiocyfrową po stronie kredytowej.
- Saldo na rachunku numer 8510301247000000034916000 PLN na dzień 31.10.2008 wyraża się kwotą 9,580,085.12 PLN.
- Saldo na rachunku numer 7710301247000000034916241 PLN na dzień 31.10.2008 wyraża się kwotą 1,468,453.01 PLN.
- Współpraca naszego Banku z Klientem **STAROSTWO POWIATOWE W POZNANIU** dotyczy bieżącej obsługi w/w rachunku oraz innych subkont.
- Na dzień 14.11.2008 r. konta Klienta **STAROSTWO POWIATOWE W POZNANIU** wolne były od zajęć sądowych i administracyjnych.

Naszą dotychczasową współpracę z Klientem **STAROSTWO POWIATOWE W POZNANIU** oceniamy jako pozytywną.

Wszystkie zamieszczone powyżej informacje są poufne i prezentowane do Państwa wyłącznej wiadomości. Nie mogą być one jednak traktowane jako gwarancja lub zobowiązanie ze strony Banku Handlowego w Warszawie S.A. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek decyzje podejmowane w oparciu o dane zawarte w niniejszej opinii.

Z poważaniem,

BANK HANDLOWY W WARSZAWIE SA  
ODDZIAŁ W POZNANIU  
000013037-00255  
-001-

*Kinga Młodczyńska-Ahiczak*

PEŁNOMOCNIK  
SBK E 5194

*Maria Łukowska*

PEŁNOMOCNIK  
SBK E 3969

Uchwała Nr SO.-0950/70a/17/2008

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 17 listopada 2008r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 15/2008 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 14 kwietnia 2008 r. w sprawie zmiany zarządzenia Nr 25/2004 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 9 listopada 2004 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających w osobach:

Przewodnicząca: Aniela Michalec

Członkowie: Karol Chyra

Grażyna Wróblewska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust.1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm. ) w związku z art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego kredytu w wysokości 13.400.000,- zł przez Powiat Poznański wyraża

***opinię pozytywną***

**Uzasadnienie**

Dnia 5 listopada 2008r Starosta Powiatu Poznańskiego wystąpił do tut. Izby z pismem (doreczonym w dniu 6.11.2008r.) o wydanie opinii o możliwości spłaty:

- planowanego kredytu bankowego w wysokości 13.400.000,- zł
- planowanej pożyczki z WFOŚiGW w łącznej kwocie 2.000.000,- zł z czego w roku 2008 w wysokości 800.000,- zł, a w 2009r. 1.200.000,-zł

Analizując zdolność Powiatu do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Powiatu na 2008r. po dokonaniu zmian uchwałą Nr 1313/2008 Zarządu Powiatu Poznańskiego z dnia 31 października 2008 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 146.132.227,- zł i wydatki w wysokości 166.825.904,- zł. Deficyt budżetu wynosi 20.693.677,- zł.

W budżecie zaplanowano przychody w kwocie 25.420.817,- zł ,w tym:

- przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych 10.940.817,- zł. (§ 955),
- z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 14.480.000,- zł (§ 952),

W budżecie zaplanowane zostały również rozchody w kwocie 4.727.140,- zł z tytułu spłaty pożyczek i kredytów w kwocie (§ 992)

Z tabeli załączonej do wniosku w wydanie opinii wynika, że środki z pożyczki z WFOŚiGW planowane są na realizację zadania pn. Termomodernizacja DPS Lisówki. W budżecie 2008 r. w rozdziale 85202 - Domy Pomocy Społecznej, § 6050 zaplanowano wydatki w kwocie 2.203.000 zł. Natomiast kredyt bankowy przeznaczono na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2008.

Skład Orzekający zapoznał się z przedłożonym za IV kwartał 2007 r. sprawozdaniem Rb-Z i ustalił, że Powiat posiada zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 18.694.079,94 zł. Po zaciągnięciu zaplanowanych w budżecie pożyczek i kredytów w wysokości 14.480.000,- zł, dokonaniu spłat pożyczek i kredytów w wysokości 4.727.140,- zł, dług Powiatu Poznańskiego na dzień 31.12.2008 r. wyniesie 28.446.939,94 zł, co stanowi 19,47 % planowanych dochodów budżetu gminy na 2008 rok, zatem spełniony zostanie wymóg ustawowy art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym opracowanej przez Powiat prognozy kształtowania się dochodów budżetu w latach 2008-2014 wynika, że spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz planowanego do zaciągnięcia kredytu i pożyczki w stosunku do prognozowanych dochodów kształtować się będzie następująco:

rok 2008 - 3,61 %  
rok 2009 - 5,67 %  
rok 2010 - 5,61 %  
rok 2011 - 3,87 %  
rok 2012 - 3,33 %  
rok 2013 - 0,86 %  
rok 2014 - 0,43 %

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2008–2014 łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek

wraz z należnymi odsetkami, nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Powiatu, a więc wymóg wynikający z art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniony.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
*Anna Michalec*  
Anna Michalec

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby  
Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.