

Wąbrzeźno, 08.08.2024 r.

AG.272.21.2024.PZ

Do wszystkich Wykonawców

Dotyczy postępowania pn. Udzielenie wraz z obsługą kredytu długoterminowego w wysokości 2 600 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego i spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów

W związku z zadanymi pytaniami do treści SWZ, Powiat Wąbrzeski przekazuje odpowiedzi:

Pytanie 1:

Prosimy o modyfikację załącznika nr 4 do SWZ „Wymagane postanowienia umowy” w zakresie pkt 2. – „Wykonawca w terminie 10 dni od dnia podpisania umowy będzie zobowiązany do złożenia kopii umów osób wykonujących czynności wskazanych w pkt XVIII SWZ dla realizacji powyższego zadania.” - prosimy o usunięcie zapisu i w to miejsce proponujemy wprowadzenie zapisu, że w terminie 10 dni od dnia podpisania umowy, wykonawca przedłoży imienny wykaz pracowników (zawierający imię, nazwisko, stanowisko) wykonujących czynności wskazane w pkt XVIII SWZ z oświadczeniem, że wskazane osoby są zatrudnione na umowę o pracę. Zwracamy uwagę, że dotychczasowe brzmienie zapisów ogranicza możliwość udziału w postępowaniu przez duże instytucje finansowe (w naszym Banku pracuje ponad 2000 pracowników, niemożliwe jest przedstawienie kopii umów wszystkich pracowników).

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga przedstawienia kopii umów wyłącznie osób skierowanych do realizacji zamówienia z Zamawiającym. Nie wymaga przedłożenia dokumentów od wszystkich zatrudnionych pracowników.

Pytanie 2:

Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z pkt 4. Załącznik nr 7 do SWZ „Dodatkowe informacje do opisu przedmiotu zamówienia”, karencja w spłacie kredytu będzie ustalona do dnia 30.03.2025 r., a pierwsza rata kapitałowa zostanie zapłacona 31.03.2024 r.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do dnia 30 marca 2025 r.

Pytanie 3:

Prosimy o potwierdzenie, że spłaty rat kwartalnych w wysokości 18 750,00 zł będą w terminie I kwartał 2025 – IV kwartał 2028, natomiast raty w wysokości 100 000,00 zł będą w terminie I kwartał 2029 – III kwartał 2034.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza wysokość rat w okresie I kwartał 2025r. – IV kwartał 2028 r. w wysokości 18 750,00 zł a w okresie od I kwartału 2029 r. do III kwartału 2034 r. w wysokości 100 000,00 zł.

Pytanie 4:

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdy spłata raty kredytu/odsetek wypadać będzie w dzień wolny od pracy to spłata nastąpi w ostatni dzień roboczy przed tym dniem wolnym?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przypadku gdy spłata raty kredytu/odsetek wypadać będzie w dzień wolny od pracy to spłata nastąpi w ostatni dzień roboczy przed tym dniem wolnym.

Pytanie 5:

Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie, iż w przypadku zaprzestania publikacji stawki WIBOR 1M zastosowanie będzie miała stawka WIRON 1M.

Pytanie 6:

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

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

Pytanie 7:

Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.” Jeśli nie, to prosimy o propozycję analogicznego postanowienia.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza aby w umowie kredytu zawarta została powyższa klauzula.

Pytanie 8:

Prosimy o potwierdzenie czy kontrasygnata Skarbnika Powiatu zostanie złożona na obu dokumentach – na wekslu oraz na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata Skarbnika Powiatu zostanie złożona na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.

Pytanie 9 wraz z odpowiedzią:

Prosimy o wskazanie czy:

a. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

b. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? ~~TAK~~ / NIE

c. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? ~~TAK~~ / NIE

d. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

e. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? ~~TAK~~ / NIE

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

Pytanie 10 a:

Prosimy o informację nt. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku.

Odpowiedź:

Wartość szacunkowa udzielonych poręczeń: 1 751 000,00 zł.

Pytanie 10 b:

Prosimy o informację nt. wskazanie podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami.

Odpowiedź:

Poręczenie udzielono spółce Drogi powiatowe Spółka z o. o. w Wąbrzeźnie.

Pytanie 10 b I:

Prosimy o informację nt. jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?

Odpowiedź:

Dotyczyła poręczenia kredytu.

Pytanie 10 b II:

Prosimy o informację nt. jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

Odpowiedź:

Poręczenie obejmuje kapitał, odsetki i oraz inne koszty wynikające z „Ogólnych warunków umów w zakresie kredytowania działalności gospodarczej w VeloBank SA”.

Pytanie 10 b III:

Jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

Odpowiedź:

Pierwotna kwota gwarancji wynosiła 2 425 000,00 zł.

Pytanie 10 b IV:

Jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?

Odpowiedź:

Szacowane saldo poręczenia:

na koniec 2024: 1 751 000,00 zł

na koniec 2025: 1 239 000,00 zł

na koniec 2026: 759 000,00 zł

na koniec 2027: 312 000,00 zł

na koniec 2028: 0,00 zł

Pytanie 10 b V:

Czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

Odpowiedź:

Z tytułu udzielonego poręczenia nie były dokonywane żadne wypłaty.

Pytanie 11 a:

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty).

Odpowiedź:

1. Bank Gospodarstwa Krajowego / 10.06.2013 r./ kredyt długoterminowy / 12 778 637,00 PLN/ 5 920 000,00 PLN / 09.06.2028 r.
2. mBANK S.A. / 24.05.2018 r. (umowa z mBankiem Hipotecznym S.A.) / przejęcie kredytu po zlikwidowanym SP ZOZ w Wąbrzeźnie) / 2 048 505,00 PLN / 1 139 430,00 zł / 28.05.2032 r.
3. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. / 05.04.2022 r. / kredyt długoterminowy / 1 000 000,00 PLN / 647 053,00 PLN / 31.03.2027 r.

4. Mikołowski Bank Spółdzielczy / 26.06.2023 r./ kredyt długoterminowy / 4 400 000,00 PLN / 4 275 000,00 zł

Pytanie 11 b:

Zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

Odpowiedź:

Nie występują.

Pytanie 12:

Informację czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

Odpowiedź:

Przy wyliczaniu wskaźnika z art. 243 uofp zastosowano wyłącznie wyłączenia wykazane w WPF.

Pytanie 13:

Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku i roku bieżącym.

Odpowiedź:

Rok 2023: 3 400 000,00 zł (uzupełnienie subwencji ogólnej)

Rok 2024: 0,00 zł

Pytanie 14:

Prosimy o podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z Powiatem wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach.

Odpowiedź:

1. Nowy Szpital w Wąbrzeźnie Spółka z o. o. / REGON: 320425520 / 21,58%
2. Drogi powiatowe Spółka z o. o. w Wąbrzeźnie / REGON: 341437201 / 100,00%

Pytanie 15:

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

Odpowiedź:

W 2018 r. został przejęty dług po zlikwidowanym Samodzielnym Publicznym Zakładzie Opieki Zdrowotnej w Wąbrzeźnie (pkt 11 lit. a – odpowiedź w punkcie 2).

Nie są planowane przejęcia zadłużenia od podmiotów wymienionych w punkcie 14.

Pytanie 16:

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) Jeżeli TAK to prosimy o:

a. udostępnienie bilansu, rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z badania biegłego rewidenta szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe

b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej:

i. czy szpital korzysta z kredytów/pożyczek/innych zobowiązań finansowych

(w tym poręczonych przez Państwa)? Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu

(w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

ii. czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty

do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). Jeżeli tak, prosimy

o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania

w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

iii. czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz

z przejęciem jego długu? Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

iv. czy w przeszłości lub w okresie obowiązywania nowej ekspozycji kredytowej z tyt. obligacji przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż na powyższe pytanie odpowie w późniejszym terminie.

Pytanie 17:

Ostatnia zmiana do WPF udostępniona na BIP to zmiana z dnia 28.06.2024 r.

Prosimy o udostępnienie ostatniej zmiany do WPF jeśli miała miejsce po tej dacie.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że na stronie BIP zamieszczona jest ostatnia zmiana WPF z dnia 4 lipca 2024 r.

Pytanie 18:

Prosimy o krótkie wyjaśnienie i wskazanie przyczyn obniżenia nadwyżki operacyjnej w 2023 r. oraz planowanej w 2024 r. w stos. do lat poprzednich.

Odpowiedź:

Zmniejszenie nadwyżki operacyjnej wynika z znacznego wzrostu wydatków bieżących związanych z wysoką inflacją, wysokim wzrostem wynagrodzeń nauczycieli i remontem drogi (zadanie bieżące o wartości ponad 3,8 mln zł).

Zamawiający informuje, że na pytania dotyczące sytuacji środowiskowo – społecznej zostaną opracowane w późniejszym terminie.

/-/ Krzysztof Maćkiewicz

Starosta Wąbrzeski