

Informacja nr 2 Wykonawców

Dotyczy: Postępowania na udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 4.000.000,00 zł (słownie: cztery miliony złotych 00/100), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 3.400.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 600.000,00 zł”

Zamawiający: Powiat Włoszczowski w odpowiedzi na wniosek potencjalnego Wykonawcy o udzielenie odpowiedzi na poniżej przedstawione pytania związane z przygotowaniem oferty na realizację ww. zamówienia, na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.) udziela odpowiedzi na zadane pytania.

Pytanie 1.

Prosimy o informację, czy:

- a) na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
- b) zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedź:

- a) Zgodnie ze Specyfikacją Warunków Zamówienia Rozdział III punkt 34 „Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez skarbnika powiatu.”
- b) Nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.

Pytanie 2.

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że analogiczne zapisy, znajdują się w SWZ.

Zgodnie z zapisem Rozdziału III SWZ pkt 17 „Wysokość miesięcznych rat spłaty kapitału może ulec zmianie w zależności od faktycznego wykorzystania kredytu. W przypadku niewykorzystania w całości przyznanego kredytu, obniżenie rat nastąpi proporcjonalnie do wysokości kredytu, przy jednoczesnym uwzględnieniu zaokrągleń nowych wysokości rat do tysiąca złotych.

Zgodnie z zapisem Rozdziału III SWZ pkt 30 ppkt 2, ppkt 3, ppkt 4, ppkt 5 Zamawiający zastrzega sobie:

ppkt 2) możliwość wcześniejszej (przed ustalonymi terminami) spłaty kredytu oraz poszczególnych rat kredytu, w tym spłaty jednorazowo bez ponoszenia dodatkowych kosztów w postaci opłat, prowizji rekompensacyjnej, itp. W przypadku spłaty kredytu we wcześniejszym terminie, odsetki będą naliczane do dnia spłaty;

ppkt 3) możliwość zmiany harmonogramu spłaty bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przy czym wydłużenie terminu płatności rat kapitałowych oraz zmiany ich wysokości będzie następowało po uzgodnieniu z Wykonawcą;

ppkt 4) możliwość przesunięcia spłaty rat kapitałowych w okresie kredytowania,

ppkt 5) możliwość zmiany terminu realizacji zamówienia.

Zgodnie z zapisem Rozdziału III SWZ pkt 33 „W przypadku niewykorzystania części kwoty kredytu Zamawiający zaproponuje zmianę ustalonego harmonogramu spłaty, w celu dostosowania kwoty spłat kredytu do wysokości kwoty uruchomionego kredytu. W przypadku spłaty jednorazowej raty kredytu przypadającej do spłaty w danym roku kalendarzowym nie powodującej zmian harmonogramu spłat rat kapitałowych kredytu przypadających do spłaty w kolejnych latach aktualizacja nie jest konieczna”.

Zgodnie z zapisem Rozdziału III SWZ pkt 35 „Strony ustalony nowy harmonogram spłaty kredytu zapiszą w formie aneksu do umowy”

Pytanie 3.

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 na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie prosimy o odpowiedź:

Czy wyrażają Państwo 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:

Zgodnie z Rozdziałem III pkt 25 SWZ „W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. W tym przypadku wymagany jest aneks do umowy zaakceptowany przez obie strony umowy”.

Pytanie 4.

W związku z zapisami SWZ Rozdział III ust 37 oraz Załącznika nr 8 do SWZ ust 36 prosimy o informacje, czy projekt umowy Wykonawcy powinni dołączyć do oferty, czy też wybrany Wykonawca powinien dostarczyć przed podpisaniem umowy?

Odpowiedź:

Zgodnie z Rozdziałem III pkt 37 „Wykonawca przed zawarciem umowy przedstawi projekt umowy (edytowalna wersja projektu umowy) wraz z harmonogramem spłaty oraz dane osób upoważnionych do zawarcia umowy ze strony Wykonawcy oraz pracownika do kontaktów z Zamawiającym.”

Zamawiający modyfikuje zapisy dokumentów zamówienia następująco:

Załącznik nr 8 do SWZ Punkt 36 otrzymuje brzmienie:

Wykonawca przed zawarciem umowy przedstawi projekt umowy (edytowalna wersja projektu umowy) wraz z harmonogramem spłaty oraz dane osób upoważnionych do zawarcia umowy ze strony Wykonawcy oraz pracownika do kontaktów z Zamawiającym.

Pytanie 5.

W związku z zapisami Załącznika nr 7 do SWZ ust 4 oraz zapisami Załącznika nr 8 ust. 33 prosimy o informacje, czy marża Wykonawcy ma być stała w całym okresie trwania umowy czy też ma podlegać zmianom?

Odpowiedź :

Zgodnie z zapisami SWZ marża Wykonawcy jest stała w całym okresie trwania umowy. Natomiast zapisy Załącznika nr 8 pkt 33 dotyczą spełnienia i uregulowania wymogu art. 439 ust. 1 ustawy Pzp, który wskazuje na zasady wprowadzenia zmian wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia dla umów zawartych na okres dłuższy niż 6 miesięcy.

Pytanie 6.

W związku z zapisami SWZ Rozdział III ust 20 prosimy o wskazanie jednoznacznego terminu płatności miesięcznych odsetek:

- ostatni dzień miesiąca,

lub

- 10-ty dzień miesiąca następujący po miesiącu, za który zostały naliczone odsetki.

Odpowiedź:

Zgodnie Rozdziałem III punkt 20 SWZ „Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037 r. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.”

Pytanie 7.

Prosimy o potwierdzenie czy ostatnia rata odsetek będzie płatna wraz z ostatnią ratą kapitału tj. w dniu 31.12.2037 r.

Odpowiedź:

Zgodnie Rozdziałem III punkt 20 SWZ „ Spłata odsetek, które naliczane będą za każdy dzień od wielkości wykorzystanego kredytu, będzie następować w ratach płatnych do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, za który naliczone zostały odsetki. Ostatnia rata odsetkowa płatna będzie w terminie do dnia 31.12.2037 r. Jeżeli data spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy lub na sobotę, termin upływa następnego dnia, który nie jest dniem wolnym od pracy ani sobotą.”

Pytanie 8.

Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023.

Odpowiedź:

Informujemy, iż dochody bieżące Powiatu Włoszczowskiego zarówno na 2023 r. jak i na 2024 r. (tj. wpływy z podatku dochodowego od osób fizycznych, wpływy z podatku dochodowego od osób prawnych oraz dochody z subwencji ogólnej) zostały przyjęte w ustawie budżetowej i ustalone w piśmie Ministra Finansów skierowanego do Zarządu Powiatu Włoszczowskiego. Na 2024 r. informacje o tych kwotach zostały przedstawione w piśmie z dnia 7.02.2024 r. Znak sprawy ST3.4750.3.2024. W związku z powyższym Powiat Włoszczowski ma obowiązek przyjąć do budżetu wskazane kwoty i nie może ingerować w ich wysokość.

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

Pytanie 1.

Prosimy o wskazanie czy:

a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne?

TAK / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (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. 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 2.

Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

Odpowiedź:

Aktualna wartość udzielonych poręczeń i gwarancji wynosi 4 294 281,02 zł i jest zgodna z wartością podaną w sprawozdaniu Rb Z za II kwartał 2024 r. Nie planuje się udzielać poręczeń i gwarancji.

- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

Odpowiedź:

Jednostka udzieliła poręczenia Zespołowi Opieki Zdrowotnej we Włoszczowie

– jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?

Odpowiedź:

Przedmiotem umowy jest poręczenie umowy pożyczki za zobowiązania Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włoszczowie – Szpitala Powiatowego im. Jana Pawła II

– jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?

Odpowiedź:

Poręczenie obejmuje kapitał wraz z odsetkami.

– jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?

Odpowiedź:

Pierwotna kwota poręczenia wynosiła 6 822 340,00 zł.

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

Odpowiedź:

Planowane saldo z tytułu poręczeń i gwarancji wynosi odpowiednio:

2024 rok – 4 783 685,00 zł

2025 rok – 3 848 190,00 zł

2026 rok – 2 857 487,00 zł

2027 rok – 1 934 752,00 zł

2028 rok – 965 250,00 zł.

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

Odpowiedź:

Od momentu udzielenia poręczenia Powiat nie realizował żadnych wpłat z tego tytułu. ZOZ we Włoszczowie sam realizuje spłaty pożyczki.

Pytanie 3.

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- 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:

Załączniki do odpowiedzi.

Pytanie 4.

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.

Odpowiedź:

Kwota środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej dla Powiatu Włoszczowskiego w 2023 roku wynosiła 4 061 577,00 zł.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

Pytanie 1.

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- | | |
|--------------------------------------|---|
| a) ochronę przed suszą, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| c) ochronę przed powodzią, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| d) ochronę przed podtopieniami, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |

Pytanie 2.

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

- | | |
|--|---|
| a) instalacje OZE, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| c) termomodernizacje budynków, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| d) poprawę efektywności wykorzystania energii, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |

Pytanie 3.

Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

- | | |
|---|---|
| a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) , | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| d) włączanie grup marginalizowanych, | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |
| e) wyrównywanie nierówności społecznych. | TAK / NIE / NIE DOTYCZY |

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Pytanie 1.

Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

Odpowiedź:

Brak podmiotów powiązanych kapitałowo.

- b. 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:

Nie wystąpiły w przeszłości i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego jesteśmy podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia.

Pytanie 2.

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / ~~NIE~~

1. Jeżeli TAK to prosimy o:

a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;

Odpowiedź:

Załączniki do odpowiedzi.

b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

a) realizuje program naprawczy?

~~TAK~~ / NIE

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

TAK / ~~NIE~~

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;

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

Odpowiedź:

Informacje dotyczące poręczenia dla szpitala zawarte zostały w tabeli pn. Wykaz zaangażowań w wierszu Nr 3.

B. Czy wsparcie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).

TAK / ~~NIE~~

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

Odpowiedź:

W latach 2022-2024 udzielono dla Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włoszczowie dotacji na działalność inwestycyjną:

2022 rok – 1 337 390,78 zł

2023 rok – 769 278,76 zł

2024 rok – 269 500,00 zł

C. Prosimy o informację, czy:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu?

~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

b) 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 do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?

~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

TYP zobowiązania:

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2024-07-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wypłaconego	Kwota zadłużenia –jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Kielcach	1 400 000,00	PLN	pożyczka	06.09.2018, Um. Nr 852/18	665 000,00	0	2025
2	Bank Spółdzielczy we Włoszczowie	1 600 000,00	PLN	kredyt	13.11.2018, Um. Nr 1/ST/W/2018	1 100 000,00	0	2028
3	BFF Polska S.A.	6 822 340,00	PLN	Poręczenie dla ZOZ	03.10.2018r. Nr 2990161		4 294 281,02 stan na 30.06.2024r.	2028
Razem						1 765 000,00	4 294 281,02	

Załączniki do odpowiedzi:

1. Sprawozdanie finansowe za 2023 r. – ZOZ we Włoszczowie
2. Sprawozdanie finansowe za 2022 r. – ZOZ we Włoszczowie