

Olkusz, 09.09.2021 r.

Wyjaśnienia treści SWZ

dotyczy postępowania w trybie podstawowym bez negocjacji na zadanie pn.: **Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w wysokości 3.500.000 PLN (słownie złotych: trzy miliony pięćset tysięcy) z przeznaczeniem na spłatę rat kredytów zaciągniętych w latach poprzednich.**

Na podstawie art. 284 ustawy Prawo Zamówień Publicznych udzielam odpowiedzi na zapytania do treści SWZ.

Pytania zestaw nr I.

Pytanie 1

Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytu oraz deklaracji wekslowej.

Udzielona odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 2

Czy weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie mógł zostać wypełniony do maksymalnej kwoty stanowiącej 150% kredytu?

Udzielona odpowiedź:

NIE, ponieważ zgodnie z zapisami z zawartymi w deklaracji wekslowej, Bank ma prawo wypełnić weksel na sumę odpowiadającą kwocie zadłużenia wynikającego z tytułu kredytu wraz z odsetkami i innymi należnościami oraz kosztami Banku.

Pytanie 3

Czy przed zawarciem umowy kredytu Zamawiający przedłoży aktualne (nie starsze niż 1 miesiąc) zaświadczenia z US i ZUS, potwierdzające brak zaległości ?

Udzielona odpowiedź:

TAK, jeśli wykonawca zgłosi taką potrzebę.

Pytanie 4

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy (*w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

Udzielona odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 5

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego za przedostatni rok budżetowy) ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Udzielona odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 6

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

Udzielona odpowiedź:

Zamawiający potwierdza

Pytanie 7

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat PKO Bank Polski S.A Regionalne Centrum Korporacyjne w Krakowie Al. Pokoju 5 31-548 Kraków Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego numer KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 PLN Strona 2/2 (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Udzielona odpowiedź:

NIE

Pytanie 8

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Udzielona odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 9

Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną: - zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub - zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Udzielona odpowiedź:

NIE

Pytanie 10

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Udzielona odpowiedź:

Zamawiający nie posiada takich umów.

Pytanie 11

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Udzielona odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 12

Prosimy o udostępnienie uchwały budżetowej na 2021r. wraz z późniejszymi zmianami.

Udzielona odpowiedź:

Uchwała budżetowa – tekst jednolity według stanu na 31.08.2021r. zamawiający zamieszcza w załączeniu do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie 13

Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Udzielona odpowiedź:

Wieloletnia Prognoza Finansowa (ostatnia zmiana) zamawiający zamieszcza w załączeniu do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie 14

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2020.

Udzielona odpowiedź:

Opinię RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2020 zamawiający zamieszcza w załączeniu do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie 15

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

Udzielona odpowiedź:

Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu zamawiający zamieszcza w załączeniu do niniejszych odpowiedzi.

Pytania zestaw nr II.

Formularz

Nazwa klienta Powiat Olkuski

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|---|--|--|
| 1 | Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | Na wekslu NIE, na deklaracji wekslowej TAK |
| 2 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. oraz czy Powiat pokryje koszty ustanowienia tego zabezpieczenia. | NIE |
| 3 | Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie w umowie kredytowej jednego z dwóch zapisów: a) w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00% lub b) Jeżeli suma stawki bazowej i stałej marży Banku jest ujemna to oprocentowanie kredytu jest równe 0,00% | TAK |
| 4 | Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu może nastąpić na podstawie skanu dokumentu uruchomienia przesłanego przez Państwo w formie elektronicznej (mail) ze skrzynki pocztowej należącej do Powiatu. | TAK |
| 5 | Prosimy o informację jak sytuacja związana z pandemią COVID-19 przełożyła się na Państwa sytuację finansową w latach 2019-2020 i czy zakładają Państwo negatywny wpływ sytuacji epidemicznej w 2021 roku (oraz w kolejnych latach), w szczególności uwzględniając planowany do realizacji deficyt operacyjny w 2021 roku? | Obniżenie planowanych dochodów i wzrost wydatków jest widoczny, jednak precyzyjna ocena skali tych zmian nie jest możliwa do oszacowania. |
| 6 | Prosimy o podanie przyczyn zaplanowania dla 2021 roku deficytu operacyjnego. Prośba również o informację, czy jest to m.in. efektem ostrożnościowego podejścia do konstruowania budżetu? Czy w ostatecznym rozrachunku istnieje możliwość realizacji nadwyżki operacyjnej na poziomie porównywalnym z osiągniętym w 2020 roku, czy też nie przewidujecie Państwo znaczących zmian w tej kwestii? | Deficyt operacyjny występuje w trakcie roku jako zjawisko przejściowe, które być może podobnie jak w latach poprzednich po zakończeniu roku nie wystąpi. |
| 7 | Prosimy o podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z Powiatem wraz z podaniem nr regon | Nowy Szpital w Olkuszu Sp.z o.o REGON 320592435 |
| 8 | Prosimy o przedłożenie opinii RIO dotyczącej możliwości spłaty przedmiotowego kredytu lub w przypadku jej braku o potwierdzenie, iż podpisanie umowy zostanie uzależnione od przedłożenia jednoznacznie pozytywnej opinii RIO w/s możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. | w załączeniu |

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

| Pytanie do klienta | | Odpowiedź klienta |
|--------------------|--|-------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN): | NIE |
| 2 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN): | NIE |
| 3 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. | NIE |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków. | NIE |
| 5 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN): | NIE |
| 6 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa). | NIE |
| 7 | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 18.300.000 |
| | wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): | 0 |
| | wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |
| 8 | Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innymi), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie: | 0 |
| | 1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia | |
| | NIE DOTYCZY | |
| | 2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik | BRAK |
| | a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący | BRAK |
| | b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1 | BRAK |
| | c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2 | BRAK |
| | d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3 | BRAK |
| | e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4 | BRAK |
| | f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5 | BRAK |

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta

Odpowiedź
klienta

| | | | | |
|----|--|---|--|-------------|
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: NIE DOTYCZY | | | |
| 1) | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | | - |
| 2) | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | | | - |
| a) | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu kredytowania | - |
| b) | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu poręczenia | - |
| 3) | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | |
| a) | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | - | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | - |
| 2 | Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. | | | |
| | NIE DOTYCZY | | | |
| 3 | Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. | | | NIE DOTYCZY |
| 4 | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. | | | NIE DOTYCZY |

Wykaz zaangażowań klienta

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

| Lp. | Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa) | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielenia gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹ Wg stanu na 30.06.2021 r. | Kwota pozostającego zadłużenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
|--------------|---|----------------------|--|---------------------------|---|---|---------------------------|
| 1 | Bank | PLN | KREDYT | 07.09.2018 | 4.800.000 PLN | | 31.12.2022 |
| 2 | Bank | PLN | KREDYT | 25.06.2019 | 5.350.000 PLN | | 31.12.2024 |
| 3 | Bank | PLN | KREDYT | 08.09.2020 | 6.400.000 PLN | | 31.12.2026 |
| 4 | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | |
| Razem | | | | | 16.550.000 PLN | | |

PRZEWODNICZĄCY

KOMIS. II PRZETARGOWE

Michał

SEKRETAŃZ
Powiatu Okuskiego
Marcin Wojcik

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypracowanego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypracowanego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

