

OK.272.59.2020

**Wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia
w przetargu nieograniczonym na:**

„Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego”

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019r., poz. 1843) Powiat Częstochowski informuje, że w w/w postępowaniu do zamawiającego wpłynęły zapytania od wykonawców, na które udzielamy odpowiedzi zgodnie z poniższym:

Pytania :

1. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/le SPZOZ to prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:
Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy i czy korzysta z kredytów oraz czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem długu. Jeżeli tak , to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
2. Bardzo proszę o wskazanie lub przesłanie Opinii RIO o możliwości spłaty kredytu wymienionego w przetargu.
3. Proszę o wyjaśnienie zapisu w SIWZ dot. stawki oprocentowania WIBOR :
W rozdziale 2 SIWZ pkt 9 mamy :
Oprocentowanie kredytu będzie zmienne; stopa procentowa będzie równa sumie stawki bazowej i marży/ marża stała przez cały okres kredytowania/.
Stawka bazowa będzie równa 3 miesięcznej stawce WIBOR z dnia 30 miesiąca poprzedzającego okres płatności odsetek, dla którego ustala się oprocentowanie.
Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nieuruchomionego.
Natomiast w rozdziale 16 pkt 6 mamy :
Oprocentowanie kredytu będzie zmienne; stopa procentowa będzie równa sumie stawki bazowej i marży.
Stawka bazowa będzie równa 3 miesięcznej stawce WIBOR z 15 dnia miesiąca poprzedzającego okres płatności odsetek, dla którego ustala się oprocentowanie.
Odsetki nie będą naliczane od kredytu przyznanego, lecz jeszcze nie uruchomionego.
Który z zapisów SIWZ należy przyjąć ?
4. Jaki był/jest wpływ Covid19 na jednostkę (w szczególności w zakresie dodatkowych wydatków, rezygnacji z inwestycji – prośba o podanie poziomu poniesionych wydatków dotyczących Covid19).
5. Udostępnienie danych na koniec 3Q2019 w postaci: RB NDS, RB Z, RB 27s, RB 28s, RB N.
6. Udostępnienie danych na koniec 2Q2020 w postaci: RB NDS, RB Z, RB 27s, RB 28s, RB N.
7. Udostępnienie opinii RIO do sprawozdania budżetu na koniec 2Q2020r.
8. Aktualnego WPF wraz z wykazem przedsięwzięć.

9. Zestawienie zobowiązań w podziale na kwotę, tenor, zabezpieczenia i nazwę instytucji finansującej na koniec 06/2020r.
10. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oferty w formie elektronicznej na wskazany adres e-mail? Pytanie jest podyktowane obecnym stanem pandemii i względami bezpieczeństwa.

Odpowiedzi:

- Ad. 1) Powiat Częstochowski nie posiada w swoich strukturach szpitala powiatowego oraz podmiotów powiązanych.
- Ad. 2) Powiat oczekuje na opinię RIO. Po uzyskaniu opinii zostanie ona umieszczona na stronie BIP Powiatu.
- Ad. 3) W Rozdziale 16 pkt 6 SIWZ błędnie podano zapis „WIBOR z 15 dnia miesiąca” powinno być **WIBOR z 30 dnia miesiąca**.
- A. 4) Z uwagi na COVID-19 powiat nie uzyska około 3 mln. dochodów w tym około 2 mln z udziałów w PIT oraz około 1 mln zł z opłat komunikacyjnych.
Powiat aktualnie na zwalczanie skutków COVID wydał około 1 mln złotych. Na dzień dzisiejszy nie zrezygnowaliśmy z zaplanowanych inwestycji.
- Ad. 5, 6, 7, 8) Informacje znajdują się na stronie BIP Powiatu Częstochowskiego w zakładce Finanse
- Ad. 9) Zestawienie zobowiązań zostanie zamieszczone na stronie BIP Powiatu w dniu 16.10.2020r.
- Ad. 10) Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oferty w formie elektronicznej.

SEKRETARZ

.....
mgr inż. Henryk Sobel

Pozostałe odpowiedzi na pytania

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminu uruchomienia środków prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.	28.12.2020
4	W związku z terminem całkowitej spłaty kredytu w dniu 27.12.2027r. prosimy o zmianę zapisu figurującego w SIWZ Rozdział 2 <i>Opis przedmiotu zamówienia</i> w ust. 5 „Spłata kredytu nastąpi w ratach kwartalnych od 2024 roku do 2026 roku w wysokości 250 000 zł każda , raty kwartalne za 2027 rok w wysokości 500 000 zł każda . Raty płatne do dnia 25 każdego miesiąca kończącego kwartał. Spłata ostatniej raty kredytu nastąpi w terminie spłaty kredytu tj. 27.12.2027 r. ”	NIE
5	Prosimy o zmianę stawki bazowej, o której mowa w SIWZ Rozdział 2 <i>Opis przedmiotu zamówienia</i> w ust. 9 z: „stawka bazowa będzie równa 3 miesięcznej stawce WIBOR z 30 dnia miesiąca poprzedzającego okres płatności odsetek, dla którego ustala się oprocentowanie” na: stawka bazowa ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału.	NIE
6	Czy do naliczania odsetek w okresie kredytowania w umowie kredytowej należy przyjąć 365 dni czy kalendarz rzeczywisty tj. rzeczywistą ilość dni w roku, który jest definiowany nast. kalendarz rzeczywisty 365/366.	365 dni
7	W Formularzu ofertowym stanowiącym załącznik Nr 1 do SIWZ w ust. 1 pkt a. figuruje zapis cyt.: „Oświadczam, że zapoznaliśmy się z postanowieniami umowy, określonymi w załączonym do SIWZ projekcie umowy.....itd” natomiast w SIWZ brakuje załącznika – projektu umowy oraz w SIWZ Rozdział 20 ust. 1 figuruje zapis, iż „Wykonawca po wyborze najkorzystniejszej oferty <u>przedstawi projekt umowy</u> ”. W związku z powyższym prosimy o wykreślenie tego zapisu W związku z powyższym prosimy o doprecyzowanie ww. zapisu w Załączniku nr 1 do SIWZ Formularzu oferty w ust. 1 pkt a.	Zamawiający wykreśla niniejszy zapis z druku oferty w załączeniu poprawiony druk OFERTY

**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 ciążą 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):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE
	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):	NIE

	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):	NIE
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych włączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. włączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich włączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	BRAK
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	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	-
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	-
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	-
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	-
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	-
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	-
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	-

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację czy zostały wykonane dochody ze sprzedaży majątku wg stanu na 30.09.2020r., jeśli tak to w jakiej wysokości.	BRAK PLANU I WYKONANIA
2	Prosimy o informację czy zaplanowane w 2020r., 2021r., 2022r. i od 2023r. do 2027r. dochody majątkowe z tytułu dotacji (27,9 mln PLN w 2020r., 24,2 mln PLN w 2021r., 34,7 mln PLN w 2022r. i 11 mln PLN od 2023r. do 2027r.) są zabezpieczone podpisanymi umowami. Prosimy o podanie kwot przyznanych dotacji i informacji o złożonych wnioskach o przyznanie dotacji.	Dotacja na realizację prac scaleniowych na lata 2020-2023 25 908 041 zł , Fundusz Dróg Samorządowych 10 341 855 zł w 2020r, Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych 2021 1,9 mln zł
3	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu zaplanowany został wzrost w 2020r. dochodów bieżących o 3,83% w stosunku do 2019r.	Dochody bieżące zaplanowano w związku z realizacją projektów dot. scalania gruntów
4	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu zaplanowany został wzrost w 2020r. wydatków bieżących o 13,82% w stosunku do 2019r. oraz ich spadek o 3,72% w 2021r. w stosunku do 2020r.	Wydatki bieżące związane są z realizowanymi projektami WPF na stronie BIP Powiatu
5	W sprawozdaniu Rb-N wg stanu na koniec II kw 2020r. występują należności wymagalne w kwocie 3,3 mln PLN, prosimy o podanie z jakiego tytułu są to należności i jakie Powiat podejmuje działania w celu ich odzyskania.	0,2 Skarb Państwa – użytkowanie wieczyste, 2,5 mln odpłatność za pobyt dzieci w domach dziecka i rodzinach zastępczych, 0,6 mln usuwanie pojazdów, Powiat złożył tytuły wykonawcze do egzekucji przez US
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie warunku dot. przedłożenia pozytywnej Opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł przez podpisaniem umowy z Wykonawcą.	NIE
7	W związku z krótkim terminem na złożenie oferty oraz koniecznością uzyskania odpowiedzi na pytania dot. opisu przedmiotu zamówienia i sytuacji ekonomiczno-finansowej Powiatu zwracamy się z prośbą o wydlużenie terminu składania ofert do dnia 04.11.2020r.	NIE

**Zestawienie wykazu zobowiązań zaciągniętych przez Powiat Częstochowski
na dzień 30.09.2020**

Nazwa banku lub innej instytucji	Rodzaj zobowiązania	Okres kredytowania	Kwota aktualnego zobowiązania	Przyjęte zabezpieczenie
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt bankowy długoterminowy	2010 - 2025	7 541 681,25	Weksel własny in blanco
Bank Ochrony Środowiska S.A.	Kredyt bankowy długoterminowy	2010 - 2020	38 405,45	Weksel własny in blanco
Krakowski Bank Spółdzielczy	Kredyt inwestycyjny długoterminowy	2011 - 2026	3 326 776,10	Weksel własny in blanco
Krakowski Bank Spółdzielczy	Kredyt długoterminowy w rachunku kredytowym	2012 - 2022	505 747,00	Weksel własny in blanco z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej	Kredyt długoterminowy	2019 - 2023	3 250 000,00	Weksel własny in blanco z deklaracją wekslową
Bank Pekao S.A.	Emisja obligacji komunalnych	2017 - 2027	12 100 000,00	Brak
Zadłużenie z tytułu kredytów na 30.09.2020				26 762 609,80
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach (PUP Koniecpol)	Pożyczka	2020-2025	205 048,00	Brak
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach (Magazyn ODM Koniecpol)	Pożyczka	2020-2024	654 921,00	Brak
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach (DD „Skatka”)	Pożyczka	2011-2021	7 350,00	Brak
Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach (Termomodernizacja Rędziny)	Pożyczka	2021-2024	180 027,00	Brak

Zadłużenie z tytułu pożyczek na 30.09.2020	1 047 346,00			
Bank PKO Leasing	Leasing operacyjny na zakup zamiatarek – Powiatowy Zarząd Dróg	2019 - 2022	448 600,04	Weksel własny in blanco z deklaracją wekslową
RAZEM	28 258 555,84			