

ZP.272.5.2019

Odpowiedź na zapytanie do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ)

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na zadanie pn.: „**Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 18 835 468 zł**”.

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. 2018r. poz. 1986 z późn. zm.) w odpowiedzi na skierowane zapytanie do treści SIWZ Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie nr 1:

Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]
Zduńskowolski Szpital Powiatowy Sp z o.o. w Zduńskiej Woli	000312515	15 101,5
Łódzka Agencja Rozwoju Regionalnego S.A.	470569240	488,69

Pytanie nr 2:

Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie (podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji, beneficjent poręczenia/gwarancji, rodzaj poręczenia lub gwarancji, ostateczny termin spłaty, aktualne zaangażowanie)

Odpowiedź:

POWIAT ZDUŃSKOWOLSKI NIE WYSTAWIŁ PORĘCZEŃ I GWARANCJI, WEKSLI I PORĘCZEŃ WEKSLOWYCH

Pytanie nr 3:

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST (podmiot/osoba, której udzielono pożyczki, data udzielenia pożyczki, ostateczny termin spłaty pożyczki, kwota udzielonej

pożyczki)

Odpowiedź:

POWIAT ZDUŃSKOWOLSKI NIE POSIADA NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU POŻYCZEK UDZIELONYCH

Pytanie nr 4:

Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty)- podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie, tytułu zobowiązania, kwota zobowiązania pozostała do spłaty, data powstania zobowiązania, data wygaśnięcia zobowiązania, zabezpieczenia

Odpowiedź:

POWIAT ZDUŃSKOWOLSKI NIE POSIADA ZOBOWIĄZAŃ INNYCH NIŻ Z TYTUŁU ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK

Pytanie nr 5:

Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania)

Odpowiedź:

Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania), zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z wg stanu na dzień 31.03.2019r.:

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	kredyt	31.12.2025 r.	4 114 624,71	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	kredyt	31.12.2021 r.	547 250,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	31.12.2025 r.	2 352 700,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
SGB- Bank Spółka Akcyjna				
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	31.12.2025 r.	3 171 825,00	weksel własny in blanco wraz

				z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2023 r.	156 642,46	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.03.2025 r.	164 643,84	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
				weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	31.12.2025 r.	5 324 713,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2025 r.	306 993,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	31.12.2025 r.	2 830 033,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
SGB- Bank Spółka Akcyjna				
Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi	kredyt	31.12.2025 r.	964 286,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo- Pożyczkowe PA-CO- BANK w Pabianicach	kredyt	31.12.2025 r.	2 925 001,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA, Regionalne Centrum Korporacyjne w Kaliszu	kredyt	31.12.2035 r.	5 948 028,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie,	kredyt	31.12.2035 r.	8 436 808,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
SGB- Bank Spółka Akcyjna				

Pytanie nr 6:

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych (agent/gwarant emisji, rodzaj zobowiązania, okres emisji, wartość emisji, zaangażowanie, zabezpieczenia)

Odpowiedź:

POWIAT ZDUŃSKOWOLSKI NIE POSIADA ZAANGAŻOWANIA Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Pytanie nr 7:

Umowy zawarte przez JST (kwota zadłużenia, termin wykupu wierzytelności, termin obowiązywania umów):

- transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik),
- umowy leasingu (również leasing zwrotny),
- umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego,
- umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)

Odpowiedź:

- transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)- BRAK,
- umowy leasingu (również leasing zwrotny)- BRAK,
- umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno – prywatnego- BRAK,
- umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)- BRAK

Pytanie nr 8:

Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia (podmiot wspierany, kwota wsparcia, zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia)

Odpowiedź:

POWIAT ZDUŃSKOWOLSKI NIE ZAWARŁ UMÓW WSPARCIA

Pytanie nr 9:

Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 10:

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

Odpowiedź:

NIE DOTYCZY

Pytanie nr 11:

Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?

Odpowiedź:

NIE DOTYCZY

Pytanie nr 12:

Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?

Odpowiedź:

W załączeniu zaaktualizowany Załącznik Nr 4 do Uchwały Nr III/22/18 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2019 określający montaż finansowy zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w roku 2019 z wyszczególnieniem wszystkich źródeł ich finansowania, w tym również środków pochodzących z budżetu UE

Pytanie nr 13:

Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu?

Odpowiedź:

POWIAT ZDUŃSKOWOLSKI NIE POSIADA ZOBOWIĄZAŃ WYMAGALNYCH

Pytanie nr 14:

Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania?

Odpowiedź:

Informacja na temat wymagalnych należności pieniężnych Powiatu Zduńskowolskiego, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-N na dzień 31-03-2019r., oraz podjętych czynności

windykacyjnych w załączeniu

Pytanie nr 15:

Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Odpowiedź:

NIE DOTYCZY

Pytanie nr 16:

Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 17:

Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 18:

Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 19:

Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 20:

Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 21:

Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 22:

Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź:

NIE

Pytanie nr 23:

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź:

TAK, zgodnie z pkt 23.22 SIWZ

Pytanie nr 24:

Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc)?

Odpowiedź:

Zamawiający, zgodnie z zapisami pkt 23.21 SIWZ, nie dopuszcza przedłożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego

Pytanie nr 25:

W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego?

Odpowiedź:

TAK

Pytanie nr 26:

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź:

Planowane wpływy z ww. tytułu w roku 2019- 477 119 zł, wykonanie na dzień 31.03.2019r.- 242 685,00 zł

Pytanie nr 27:

Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

Odpowiedź:

Na pozostałą kwotę planowanych wpływów z tytułu sprzedaży majątku w roku 2019 składa się sprzedaż części działki drogi powiatowej ul. Spacerowa w Zduńskiej Woli, wydzielonej z pasa drogowego, a pełniącej funkcję parkingu przy firmie „ZWOLTEX” Sp. z o.o. (powierzchnia ok 2 100 m²) w związku z wnioskiem o wykup złożonym przez ww. firmę

Pytanie nr 28:

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:

- a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?
- b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?
- c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?
- d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?
- e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami pkt 24.1. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy, w oparciu o art. 144 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp, w stosunku do treści oferty w zakresie terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu, wysokości i przeznaczenia kredytu.

Ad a)

Nie przewiduje się jednorazowej spłaty kredytu na koniec okresu kredytowania,

Ad b)

Dopuszczamy zmianę w harmonogramie spłat kapitału kredytu skutkującą równomiernym rozłożeniem odroczonej raty na pozostały okres kredytowania lub jej kumulację w określonym roku/latach w zależności od sytuacji finansowej powiatu,

Ad c)

Zamawiający w pkt 3.3.1. SIWZ określił okres kredytowania: od dnia podpisania umowy

kredytowej do dnia 31.12.2035 r.

Termin ostatecznej spłaty kredytu określony został na dzień 31.12.2025r., co oznacza, że jest to równocześnie maksymalny termin spłaty ostatniej raty kredytu.

W związku z powyższym Zamawiający nie przewiduje możliwości zmiany postanowień umowy skutkującej wydłużeniem terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,

Ad d)

NIE DOTYCZY,

Ad e)

Zmiana postanowień umowy w oparciu o art. 144 ustawy Pzp, w zakresie określonym w rozdziale 24 SIWZ, winna zostać zagwarantowana zapisami w umowie i być inicjowana przez Zamawiającego poprzez złożenie stosownego wniosku wraz z uzasadnieniem, a następnie w przypadku pozytywnej oceny przez Wykonawcę skutkować podpisaniem aneksu.

Pytanie nr 29:

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to: zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych]

Odpowiedź:

Zakres dopuszczalnych zmian w oparciu o art. 144 ustawy Pzp określony został przez Zamawiającego w rozdziale 24 SIWZ.

Ponadto w związku z prośbą o udostępnienie dokumentów w załączeniu n/w dokumenty:

- 1) Uchwała Nr V/134/2019 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 5 czerwca 2019 roku w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciągniętego przez Powiat Zduńskowski,
- 2) Sprawozdanie Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych za 2018r.,
- 3) Sprawozdanie Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych za 2018r.,
- 4) Sprawozdanie Rb-NDS o nadwyżce/deficycie za 2018r.,
- 5) Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za 2018r.,

- 6) Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za 2018r.,
- 7) Sprawozdanie Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych za I kwartał 2019r.,
- 8) Sprawozdanie Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych za I kwartał 2019r.,
- 9) Sprawozdanie Rb-NDS o nadwyżce/deficycie za I kwartał 2019r.,
- 10) Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za I kwartał 2019r.,
- 11) Sprawozdanie Rb-N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za I kwartał 2019r.

STAROSTA
Hanna Iwaniuk

