

Toruń, 2 lipca 2020 r.

WZP.272.32.2020

Informuję, że w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest usługa udzielenia długoterminowego kredytu w 2020 roku (sprawa nr WZP.272.32.2020), wpłynęły pytania następującej treści:

**Pytania:**

1. Czy Zamawiający potwierdza, że kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona zarówno na wekslu, jak i deklaracji wekslowej?
2. Czy Zamawiający potwierdza, że zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 kpc, tj. w formie aktu notarialnego i na koszt Zamawiającego?
3. Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie wystawione do wysokości 150% kwoty kredytu, a jeśli niższej to co najmniej do jakiej wysokości kwoty kredytu?
4. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%.
5. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie oferty przez konsorcjum?
6. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.
7. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę.
8. Prosimy o informację, czy Zamawiający nie posiada zaległości wobec US i ZUS.
9. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 12 m-cy na Państwa rachunkach w bankach wystąpiły zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
10. 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).
11. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu na 31.03.2019 r.:
  - wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN),
  - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
  - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN),
  - 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN),
  - 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).
12. Prosimy o informację na temat wykonania pozycji dochodów i wydatków na koniec 31.05.2020 r. w rozbiciu na dochody/wydatki majątkowe i bieżące (jeśli to możliwe).
13. Czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących u Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana?

14. Prosimy o informację, jakie są podmioty powiązane z Województwem z numerami REGON.
15. Prosimy o informację, czy podmioty powiązane korzystają z kredytów, w tym poręczonych przez Państwo oraz jaka jest kwota kredytu, okres kredytowania, aktualne zadłużenie, kwota poręczenia, okres poręczenia.
16. 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).
17. Prosimy o potwierdzenie, że **dla potrzeb wyliczenia ceny** kredyt będzie uruchomiony i wykorzystany w pełnej wysokości w dniu 28 grudnia 2020 roku.
18. Czy **dla potrzeb wyliczenia ceny** należy przyjąć naliczanie odsetek za okresy **kwartalne** przy rzeczywistej liczbie dni?
19. Czy **dla potrzeb wyliczenia ceny** w harmonogramie spłat rat kredytu należy przyjąć harmonogram z Rozdziału II SIWZ ust. 2 pkt 2.1.?
20. Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.” Jeśli nie to prosimy o propozycję zapisu.
21. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wszystkie zmiany umowy kredytowej odbywały się w drodze aneksu za zgodą Banku?
22. Czy uruchomienie kredytu będzie następować na podstawie dyspozycji na wzorze Banku?
23. Czy Zamawiający potwierdza, że przelew środków z tytułu kredytu nastąpi bezpośrednio na rachunek Województwa?
24. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych szpitali według stani na koniec 2019 roku i bieżących, których Zamawiający jest organem założycielskim lub udziałowcem (jeśli dotyczy) oraz prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:
- czy szpital realizuje program naprawczy,
  - w przypadku gdy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa) prosimy o podanie kwoty kredytu i okresu kredytowania, kwoty poręczenia i okresu poręczenia,
  - czy w jakikolwiek sposób wspieracie Państwo szpital finansowo (dopłaty na kapitał i inne dopłaty), jeśli tak to jaka jest kwota wsparcia i okres wsparcia szpitala.
25. Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania kredytu przewidują Państwo przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zoz. Jeśli tak, to jakie są przewidywane skutki tych zmian dla Państwa budżetu.
26. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytowej na wzorze Banku, który będzie uwzględniał Istotne dla stron postanowienia zgodnie z SIWZ?
27. Czy **w umowie kredytowej Zamawiający dopuszcza zapis**, jeśli termin spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to płatność odsetek będzie w ostatni dzień roboczy przed terminem płatności?
28. Czy harmonogram spłat ma być załącznikiem do oferty?
29. Prosimy o sprawozdania KPIM za 2019 r. i bieżące.
- 30.** Czy poza prognozowanym spadkiem wpływów z CIT w najbliższych 2 latach oraz nie uwzględnianiem we wskaźniku - wydatków bieżących na obsługę długu do 2025r –WPF uwzględnia inne zmiany w budżecie wynikające z pandemii Covid-19, jeśli tak to jakie i w jakiej kwocie?
- 31.** Czy województwo planuje udzielanie kolejnych poręczeń – jeśli tak to w jakiej kwocie, za kogo, z jakim terminem ważności?

## **Odpowiedzi:**

**Ad. 1)** Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SIWZ rozdz. XVI pkt. 4.2 informacji dodatkowej, na życzenie banku, który będzie udzielał Województwu długoterminowego kredytu, weksel własny in blanco, stanowiący zabezpieczenie kredytu i deklaracja wekslowa zostaną opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Województwa Kujawsko-Pomorskiego.

**Ad. 2)** Zamawiający informuję, że przyjął formę zabezpieczenia kredytu w postaci weksła własnego In blanco wraz z deklaracją wekslową (rozdz. II pkt 3 oraz rozdz. XVI pkt 3 SIWZ). Z bankiem który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przed podpisaniem umowy zostaną ustalone pozostałe zapisy umowy kredytowej.

**Ad. 3)** Bank który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy kredytowej. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w rozdz. XVI SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

**Ad. 4)** Zamawiający informuje, że w rozdz. II pkt 8 i 9 oraz rozdz. XVI pkt 8 i 9 SIWZ określił na jakiej stawce WIBOR będzie ustalane oprocentowanie kredytu.

**Ad. 5)** Zamawiający informuje, że dopuszcza złożenie oferty przez konsorcjum, a wszelkie zapisy dotyczące złożenia oferty przez konsorcjum zostały określone w rozdz. VI pkt 5 SIWZ oraz w rozdz. XIV pkt 5 SIWZ.

**Ad. 6)** Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich 36 m-cy nie były prowadzone wobec Zamawiającego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Ad. 7)** Zamawiający informuje, w ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Zamawiającego.

**Ad. 8)** Zamawiający informuje, że nie posiada zaległości wobec US i ZUS.

**Ad. 9)** Zamawiający informuje, że w ciągu ostatnich 12 m-cy na rachunkach bankowych Zamawiającego nie wystąpiły zajęcia egzekucyjne.

**Ad. 10)** Zamawiający informuje, że nie posiada zaległych zobowiązań finansowych w bankach.

- Ad. 11)** Zamawiający informuje o następujących pozycjach długu wg stanu na 31.03.2019 r.:
- wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN) - 272.294,17 tys. zł.
  - wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) - 0,00 tys. zł.
  - wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) - 619.472,35 tys. zł.
  - 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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN) – 0,00 tys. zł.
  - 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN) – 0,00 tys. zł.

**Ad. 12)** Zamawiający informuje, że na koniec 31.05.2020 r.:

- wykonanie dochodów wynosiło 459.616.827,76 zł (w tym dochody majątkowe 69.362.011,03 zł., dochody bieżące 390.254.816,73 zł.),

- wykonanie wydatków wynosiło 278.699.044,92 zł. (w tym wydatki majątkowe 40.166.075,18 zł., wydatki bieżące 238.532.969,74 zł.).

**Ad. 13)** Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego w wysokości i na zasadach obowiązujących w banku, z którym Zamawiający podpisał umowę.

**Ad. 14)** Wykaz wojewódzkich jednostek organizacyjnych z numerami REGON oraz wykaz spółek kontrolowanych i współkontrolowanych przez województwo z podaniem nr REGON w załączeniu niniejszego pisma.

**Ad. 15** Zamawiający informuje, że jednostki budżetowe nie zaciągają samodzielnie kredytów. Ponadto informuję, że Województwo nie jest stroną umów kredytowych zawieranych przez samorządowe osoby prawne oraz podmioty, w których Województwo jest udziałowcem/akcjonariuszem. Informacje zawarte w umowach kredytowych, których stronami są ww. podmioty i Bank są niejawnymi i obejmują je zasada poufności.

Natomiast wykaz podmiotów, za które Zamawiający udzielił poręczenia z podaniem kwoty poręczenia oraz okresu poręczenia został udostępniony w odpowiedziach z dnia 01.07.2020r.

**Ad. 16)** Odpowiedź na pytanie została udzielona w pkt 10.

**Ad. 17)** Zamawiający potwierdza, że dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć, że kredyt będzie uruchomiony i wykorzystany w pełnej wysokości w dniu 28 grudnia 2020 r.

**Ad. 18)** Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami SIWZ rozdz. XI Opis sposobu obliczenia ceny, przy ustaleniu ceny należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w roku (365/366), a dla potrzeb wyliczenia ceny należy przyjąć naliczanie odsetek za cały okres kredytowania.

**Ad. 19)** Zamawiający potwierdza, że dla potrzeb wyliczenia ceny w harmonogramie spłat rat kredytu należy przyjąć harmonogram z rozdz. II SIWZ pkt 2.1.

**Ad. 20)** Bank który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy kredytowej. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w rozdz. XVI SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

**Ad. 21)** Bank który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu przedłoży Zamawiającemu przygotowany projekt umowy kredytowej. W projekcie tym muszą być zawarte Istotne Postanowienia Umowy zawarte w rozdz. XVI SIWZ. Pozostałe zapisy zostaną ustalone przez obie strony przed podpisaniem umowy.

**Ad. 22)** Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu następować będzie na podstawie dyspozycji na wzorze Banku, z którym Zamawiający podpisze umowę kredytową.

**Ad. 23)** Zamawiający potwierdza, że przelew środków z tytułu kredytu nastąpi bezpośrednio na rachunek Województwa.

**Ad. 24)** Zamawiający informuje, że sprawozdania finansowe Szpitali, których Zamawiający jest organem założycielskim są sprawozdaniami rocznymi i nie są sporządzane sprawozdania bieżące. Sprawozdania finansowe Szpitali za 2019 rok, nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego, w związku z tym nie mogą zostać udostępnione. Na życzenie Banku który, zostanie wyłoniony w drodze przetargu, i z którym Zamawiający podpisze umowę kredytową, sprawozdania finansowe Szpitali za 2019 rok po zatwierdzeniu przez Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego, zostaną udostępnione. Zgodnie z art. 59 ust. 4 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2020 r. poz. 295 z późn. zm.), jeżeli w sprawozdaniu finansowym wystąpiła strata netto kierownik samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, w terminie 3 miesięcy od upływu terminu do zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sporządza program naprawczy, z uwzględnieniem raportu, o którym mowa w art. 53a ust. 1, na okres nie dłuższy niż 3 lata, i przedstawia go podmiotowi tworzącemu w celu zatwierdzenia.

Na obecną chwilę Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego zatwierdził sprawozdania za rok 2018 samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, dla których podmiotem tworzącym jest samorząd województwa kujawsko-pomorskiego i w 4 Szpitalach wystąpiła strata netto. W związku z powyższym następujące Szpitale muszą realizować programy naprawcze:

- 1) Wojewódzki Szpital Specjalistyczny im. błogosławionego księdza Jerzego Popiełuszki we Włocławku,
- 2) Wojewódzki Szpital Dziecięcy im. J. Brudzińskiego w Bydgoszczy,
- 3) Wojewódzki Szpital Obserwacyjno – Zakaźny im. T. Browicza w Bydgoszczy,
- 4) Kujawsko – Pomorskie Centrum Pulmonologii w Bydgoszczy.

Województwo Kujawsko-Pomorskie uchwałą Nr 8/302/17 Zarządu Województwa Kujawsko-Pomorskiego z dnia 27 lutego 2017 r. w sprawie udzielenia poręczenia udzieliło poręczenia do łącznej wysokości 22.000.000 zł (słownie: dwadzieścia dwa miliony złotych) Bankowi Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie jako zabezpieczenie należytego wykonania zobowiązań finansowych (spłaty kapitału kredytu) przez Wojewódzki Szpital Specjalistyczny im. błogosławionego księdza Jerzego Popiełuszki we Włocławku ul. Wieniecka 49, 87-800 Włocławek. Poręczenie stanowi zabezpieczenie wiarytelności Banku Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie z tytułu umowy kredytu obrotowego nieodnawialnego na rachunku kredytowym Nr 16/5674 z dnia 14 lutego 2017 r., okres kredytowania od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia 31 grudnia 2036 r.

Ponadto informuję, że oprócz ww. kredytu Województwo nie poręczało innych kredytów oraz nie jest stroną umów kredytowych zawieranych przez Szpitale. Informacje zawarte w umowach kredytowych, których stronami jest Szpital i Bank są niejawnymi i obejmuje je zasada poufności.

Samorząd Województwa nie wspiera finansowo poprzez dopłaty do kapitału i inne dopłaty Szpitali, dla których jest podmiotem tworzącym.

**Ad. 25)** Zamawiający informuje, że nie została przeprowadzona ani nie planuje się likwidacji jakiegokolwiek samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, dla którego Samorząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego jest podmiotem tworzącym.

**Ad. 26)** Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy kredytowej na wzorze Banku, z którym zostanie podpisana umowa kredytowa i który będzie uwzględniał istotne dla stron postanowienia zgodnie z SIWZ.

**Ad. 27)** Zamawiający w umowie kredytowej dokonana zapisu, że w przypadku gdy termin spłaty odsetek przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, to płatność odsetek będzie dokonana w ostatni dzień roboczy przed terminem płatności.

**Ad. 28)** Zamawiający nie wymaga dołączenia do oferty Harmonogramu spłat.

**Ad. 29)** Zamawiający informuje, że sprawozdanie za 2019 r. Spółki Kujawsko-Pomorskie Inwestycje Medyczne Sp. z o.o. jest zamieszczone na stronie internetowej spółki w zakresie nie objętym tajemnicą handlową. Jednocześnie informuję, że sprawozdania finansowe sporządzane są wyłącznie na dzień 31 grudnia każdego roku (nie ma sprawozdań bieżących).

**Ad. 30)** Zamawiający informuję, iż aktualnie nie przewiduje się innych zmian w zakresie spadku dochodów oraz poziomu wskaźników. Na bieżąco wprowadzane są jedynie projekty współfinansowane ze środków unijnych na działania związane z COVID-19.

**Ad. 31)** Zarząd Województwa Kujawsko-Pomorskiego podjął uchwałę Nr 10/381/20 z dnia 18 marca 2020 r. w sprawie udzielenia poręczenia dla Pałacu Lubostroń w Lubostroniu na okres do 29 października 2022 r. do łącznej wysokości 200.000,00 zł. Nie doszło jednak do udzielenia poręczenia przez Województwo polegającego na wykonaniu czynności prawnej w zakresie wystawienia weksla własnego in blanco na rzecz Banku PKO BP S.A., z uwagi na wprowadzony stan pandemii związanej z COVID-19. Bank nie przedłożył województwu weksla własnego in blanco do podpisania przez dwóch członków Zarządu przy kontrasygnacie Skarbnika. Na dzień dzisiejszy, poza powyższym poręczeniem, nie planuje się udzielenia innych poręczeń.

**Termin składania i otwarcia ofert pozostaje bez zmian.**

*Przewodniczący Komisji Przetargowej*

*/-/ Olgierd Sobkowiak*