

SP.SP.3051.324.18

Wszyscy uczestnicy postępowania
o zamówienie publiczne

Dotyczy ogłoszenia: 613825-N-2018 z dnia 2018-09-06

pn.

Zaciągnięcie kredytu długoterminowego do kwoty 4.745.453 PLN na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Starostwo Powiatowe w Malborku na podst. art. 38 ust.2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U z 2017 r.poz.1579 z późn.zm.) publikuje treść zapytań i udziela wyjaśnień.

Pytania i odpowiedzi zawarte w załączniku.

WICESTAROSTA

Waldemar Lamkowski

| | | |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 14 | Czy zmiana stawki WIBOR 3M będzie następowała pierwszego dnia kalendarzowego każdego miesiąca ? | tak |
| 15 | Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania. | nie |
| 16 | Jako jedno z kryterium Zamawiający wskazał „Dodatkowy okres karencji w spłacie rat kapitałowych”. Czy w przypadku dodatkowego okresu karencji, spłata pierwszej raty oraz wszystkich kolejnych rat zostanie odpowiednio przesunięta (o dodatkowy okres karencji) a okres kredytowania ulegnie wydłużeniu czy też zmianie ulegnie wysokości rat kredytu (podwyższeniu) a okres kredytowania pozostanie bez zmian ? | nie |
| 17 | Czy Zamawiający dopuszcza prowizję z tyt. udzielenia kredytu ? | nie |
| 18 | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777k.p.c. , co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego. | tak |

**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? | nie |
| 7 | Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwawg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego: | |
| | wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): | 29.979 |
| | 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 pkt2 ustawy 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 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): | 0 |

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: | | |
| 1) | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | nie |
| 2) | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | | nie |
| 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 |

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

| | Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy Powiat podpisze deklaracją wekslową? | tak |
| 2 | Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? | tak |
| 3 | Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? | tak |
| 4 | Prosimy o informację, czy spłata odsetek będzie przypadła ostatniego dnia każdego m-ca ? | tak |
| 5 | Prosimy o informację, czy spłata odsetek będzie następowała począwszy od m-ca w którym nastąpi uruchomienie pierwszej transzy kredytu ? | tak |
| 6 | Prosimy o informację, czy spłata kapitału będzie przypadła ostatniego dnia kwartału kalendarzowego ? | tak |
| 7 | Prosimy o informację, czy w przypadku gdy termin spłaty odsetek lub kredytu będzie przypadał w dniu wolnym od pracy, to spłata będzie następowała w pierwszym dniu roboczym po dniu wolnym ? | tak |
| 8 | Prosimy o informację czy w okresie kredytowania oraz do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i w roku ? | tak |
| 9 | Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była papierowa dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia? | tak |
| 10 | Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, | tak tak |
| 11 | Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych, | tak tak |
| 12 | Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia | tak tak tak tak |
| 13 | 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.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia. | tak |

| | | | | |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------|-----------|
| 3) | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | |
| | Tak - dopłata do kapitału | | | |
| a) | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | 13 787 | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | 2007-2018 |
| 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 | | | |
| 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 |
| 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 |

Pytania dotyczące sprawozdań Klienta

| Pytanie do klienta | Odpowiedź klienta |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. W 2017r. nastąpiło przekroczenie wsk. spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 u.f.p. j.n.: dopuszczalny poziom wsk. w 2017r.: 5,66 %, poziom rzeczywisty w 2017r.: 5,73%. Proszę o wyjaśnienie. | W roku 2017 dopuszczalny wsk. spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 u.o.f.p. wyniósł 6,36%, a rzeczywisty 5,73 %. Przekroczenie nie nastąpiło. Pozytywne opinie RIO ze sprawozdania za 2017 2016 2015 2014 stwierdzają wszelkie zgodności sprawozdawcze oraz ustawowe. I tak : spłaty rat w 2017 wyniosły 4.611.947 a odsetek 409.499 dochody ogółem 2014-77.873.978,2015-76.910.742, 2016-79.978.974, 2017-87.665.987; dochody bieżące 2014-72.181.457,2015-72.579.705,2016-75.275.590,2017-81.829.505; dochody ze sprzedaży majątku: 2014-39.994,2015-2.559,2016-592,2017-4.359.965; wydatki bieżące 2014-68.500.377,2015-67.805.177(faktyczne wydatki bieżące 69.419.377 jednak kwota wydatków bieżących 1.614.200 to spłata przejętych wierzytelności p SPZOZ w Likwidacji w Malborku nie jest ujmowana do wyliczenia wskaźnika stąd zmniejszenie kwoty wydatków) 2016-68.799.796,2017-73.979.491 |

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: | | | | | | | 2018-08-31 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------|
| Lp. | Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa) | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielenie gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | (Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹) | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ² | Data całkowitej spłaty |
| 1 | BOŚ Gdańsk | PLN | kredyt | 2009-08-18 | 400 703 | | 2019-06-30 |
| 2 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2011-08-10 | 201 459 | | 2019-12-30 |
| 3 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2011-08-10 | 75 000 | | 2019-09-30 |
| 4 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2012-06-25 | 75 002 | | 2024-06-30 |
| 5 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2012-08-20 | 63 158 | | 2027-10-31 |
| 6 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2012-08-20 | 491 385 | | 2027-10-31 |
| 7 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2014-08-28 | 1 896 776 | | 2030-12-31 |
| 8 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2015-07-15 | 1 858 074 | | 2030-12-31 |
| 9 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2015-07-15 | 1 263 165 | | 2030-12-31 |
| 10 | BGK Gdańsk | PLN | kredyt | 2014-08-28 | 937 761 | | 2030-12-31 |
| 11 | PKO BP Gdynia | PLN | kredyt | 2011-08-30 | 872 893 | | 2019-12-30 |
| 12 | Millennium Gdańsk | PLN | kredyt | 2011-08-30 | 64 833 | | 2019-12-30 |
| 13 | SGB Malbork | PLN | kredyt | 2012-06-18 | 1 807 742 | | 2024-04-02 |
| 14 | SGB Malbork | PLN | kredyt | 2012-06-18 | 365 911 | | 2024-04-02 |
| 15 | Getin Noble Bank Katowice | PLN | kredyt | 2013-08-08 | 4 230 200 | | 2027-12-31 |
| 16 | Getin Noble Bank Katowice | PLN | kredyt | 2013-08-08 | 1 991 630 | | 2027-12-31 |
| 17 | NFOŚ Warszawa | PLN | pożyczka | 2011-09-06 | 6 490 580 | | 2024-09-30 |
| 18 | BPS Elbląg | PLN | kredyt | 2016-06-24 | 2 641 510 | | 2030-12-31 |
| 19 | BS Malbork | PLN | kredyt | 2017-08-07 | 1 224 947 | | 2030-12-31 |
| Razem | | | | | 26 952 729 | | |

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na BIP następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:

| Lp. | Rodzaj dokumentu |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2018 rok wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 25.04.2018 roku. Wszystkie uchwały zamieszczone w bipie POWIAT, UCHWAŁY I ZARZĄDZENIA (lewy górny róg- NAJNOWSZE). |
| 2 | Ostatniej zmiany do WPF na lata 2018-2032 wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 06.09.2018 roku. Nie było zmian. |
| 3 | |

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem

SKARBNIK POWIATU

Anna Załęska

POWIAT MALBORSKI

Pl. Słowiański 17
82-200 Malbork
NIP 579-22-52-374 REGON 192644731

WICESTAROSTA

Waldemar Lankowski

za klienta
osoba/y upoważniona/e
(imię i nazwisko)

data
(2018-09-17)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh