

WPR-3422/31/09

WYJAŚNIENIA TREŚCI SPESYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA ORAZ DODATKOWE INFORMACJE

dot: zamówienia publicznego na wykonanie usługi: „*Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 14.284.807 zł.*”

Do Zamawiającego w dniu 25.08.2009r.(faksem) wpłynęło zapytanie dotyczące częściowo zapisów treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz uzyskania dodatkowych informacji do przygotowania oferty.

Treść zapytania i wnioskowanych informacji;

1. Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze Wykonawcy zawierającej postanowienia zawarte w załączniku nr 4 do SIWZ
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji z bankowego tytułu egzekucyjnego w odrębnym dokumencie o następującej treści:
*„Kredytobiorca oświadcza, że na podstawie art. 97 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., nr 72, poz. 665, późn. zm.), poddaje się egzekucji do kwoty 28.569.614,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia osiem milionów pięćset sześćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset czternaście) prowadzonej według przepisów Kodeksu postępowania cywilnego na podstawie wystawionego przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) bankowego tytułu egzekucyjnego Oddział we Wrocławiu obejmującej roszczenia wynikające z umowy kredytu nr..... z dnia r.zwanej dalej „ Umową ”.
Bank ma prawo wystąpić o nadanie klauzuli wykonalności bankowemu tytułowi egzekucyjnemu w razie nie spłacenia zobowiązań wynikających z w/w Umowy w każdym czasie, kiedy należności z tytułu kredytu udzielonego Kredytobiorcy na podstawie Umowy, staną się wymagalne, nie później jednak niż w terminie 3 lat od daty ostatecznej spłaty kredytu określonej w umowie kredytu tj. do dnia 30.09.2017r.).*
3. Prosimy o podanie metodologii ustalenia stawki WIBOR 3M oraz określenie jaka wysokość stawki WIBOR 3M ma być przyjęta przez Oferenta dla potrzeb ustalenia ceny kredytu
4. Prosimy o wyjaśnienie, czy zapis dotyczący spłaty kredytu przedstawiony w opisie przedmiotu zamówienia w ust.2 oznacza, że raty kredytu płatne będą ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy.
5. W związku z tym, że Zamawiający nie podał wysokości rat spłaty kredytu (poza pierwszą ratą), prosimy o podanie wysokości poszczególnych rat spłaty.
6. W związku z tym, że kredyt ma być udzielony na okres 5 lat prosimy o podanie planowanych dochodów i wydatków w następującym zakresie.

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014
Dochody budżetowe ogółem	81 625,80 ¹	81 508,58 ¹	78 550,0 ¹	76 600,00 ¹	76 600,00 ¹
Dochody własne					
Dotacje celowe					
Środki pochodzące ze źródeł zagranicznych nie podlegające zwrotowi					
Subwencje ogólne					
W tym: wyrównawcza					
oświatowa					
pozostałe					
Wydatki bez inwestycji i obsługi zadłużenia					
W tym: wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń					
Pozostałe wydatki bieżące w tym: Wydatki na remonty i modernizacje					
Inwestycje (łącznie z pozostałymi wydatkami majątkowymi)					

W latach 2009-2011 planowany jest dynamiczny wzrost dochodów budżetowych Powiatu, natomiast w latach 2012-2014 planuje się znaczne obniżenie dochodów. Jakimi czynnikami wpłynęły na taki sposób zaplanowania dochodów Powiatu.

7. Prosimy o potwierdzenie czy informacja o „Sytuacji finansowej Powiatu Żąbkowickiego w związku z zaciągnięciem kredytu w kwocie 14.284.807 zł” jest prognozą długu Powiatu na lata 2009-2014.
8. Prosimy o wyjaśnienie rozbieżności między Uchwałą Nr XXXII/178/2009 Rady Powiatu Żąbkowickiego z dnia 24 czerwca 2009 r. a sprawozdaniem RB-NDS za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2009 r. dotyczących planowanych dochodów i wydatków Powiatu.
9. Jakimi kredytami Starostwo planuje spłacić z nowo otrzymanego kredytu bankowego.
10. Prosimy o podanie struktury zadłużenia Powiatu i kosztów obsługi długu wg następującego zestawienia:

Wyszczególnienie	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
1. Zobowiązania wg tyt. dłużnych na początek roku budżetowego							
1.1. zaciągnięte zobowiązania z tyt. kredytów i pożyczek (bez kredytów i pożyczek z związku z art. 170 ust. 3 ufp)							
1.2. Zaciągnięte pożyczki i kredyty wynikające z art. 170 ust. 3 ufp							
2. Zobowiązania planowane w roku bieżącym							
2.1 Zobowiązania planowane w roku bieżącym (bez kredytów i pożyczek z związku z art. 170 ust. 3 ufp)							
2.2 Zobowiązania planowane w roku bieżącym na kredyty wynikające z art. 170 ust. 3 ufp)							
3. Obsługa długu							
3.1. Spłata rat kapitałowych							
3.1.1. Spłata rat kapitałowych z wyłączeniem kredytów i pożyczek z związku z art. 170 ust. 3 ufp							
3.1.2 Spłata zobowiązań z tyt. kredytów wynikających z art. 170 ust. 3 ufp							
3.2. Spłata odsetek							
3.2.1. Spłata odsetek od kredytów i pożyczek z wyłączeniem odsetek od kredytów i pożyczek z związku z art. 170 ust. 3 ufp							

¹ Dane na lata 2010-2014 z sytuacji finansowej Powiatu Żąbkowickiego w związku z zaciągnięciem kredytu w kwocie 14.284.807 zł

3.2.2. Spłata odsetek od kredytów i pożyczek w związku z art. 170 ust. 3 ufp							
--	--	--	--	--	--	--	--

11. Czy Powiat powiązany jest kapitałowo lub organizacyjnie z innymi podmiotami? (jeżeli tak prosimy o wykaz tych podmiotów oraz podanie rodzaju powiązań)
12. Opinię RIO o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2009 r. (jeżeli jest).
13. Komu i na jakich warunkach Powiat udzielił poręczenia?

Jednocześnie zwracamy się o udostępnienie załączników nr 1 i 4 do SIWZ w formacie Word.

W związku z tym, że na wekslu stanowiącym zabezpieczenie spłaty kredytu brak będzie kontrasygnaty Skarbnika Powiatu ulega wydłużeniu procedura otrzymania decyzji kredytowej – prosimy więc o rozważenie możliwości wydłużenia terminu składania ofert o 10 dni tj. do dnia 15.09.2009 r.

Odpowiedź Zamawiającego:

Ad.1 - Nie.

Ad.2 – Nie wyraża zgody

Ad.3 – Specyfikacja istotnych warunków zamówienia określa oprocentowanie kredytu jako stawkę WIBOR 3 bez wskazania innych opcji (tzn. uśredniony). Dla potrzeb ustalenia ceny kredytu przyjęto WIBOR 3m-ce na dzień zamieszczenia ogłoszenia o postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego.

Ad.4 - Tak.

Ad.5 - I rata 3.400.000 zł, 17 rat po 572.885zł, ostatnia rata 1.145.762 zł.

Ad.6 – Planowane dochody i wydatki przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	2010	2011	2012	2013	2014
Dochody budżetowe ogółem	81 625,80	81 508,58	78 550,00	76 600,00	76 600,00
Dochody własne	20 406,45	20 317,14	19 637,50	19 150,00	19 150,00
Dotacje celowe	23 607,37	22 822,40	21 991,00	21 448,00	22 448,00
Środki pochodzące ze źródeł zagranicznych nie podlegające zwrotowi	3 400,00	4 500,00	2 500,00	1 000,00	0
Subwencje ogólne	33 992,13	33 809,04	34 418,50	35 002,00	35 002,00
W tym: - wyrównawcza	6 900,00	6 120,00	7 010,00	7 100,00	7 100,00
- oświatowa	25 200,00	25 800,00	26 100,00	26 500,00	26 500,00
- pozostałe	1 892,13	1 889,04	1 308,50	1 400,00	1 400,00
Wydatki bez inwestycji i obsługi zadłużenia	60 976,31	65 052,06	62 344,83	60 544,56	60 544,56
W tym: wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń	35 366,26	37 730,19	36 159,99	35 115,84	35 115,84
Pozostałe wydatki bieżące w tym: wydatki na remonty i modernizacje	25 610,05	27 321,87	26 184,84	25 428,72	25 428,72
Inwestycje (łącznie z pozostałymi wydatkami majątkowymi)	10 206,19	9 880,00	9 880,00	9 880,00	9 880,00

Dynamiczny wzrost dochodów w latach 2009-2011 wynika z faktu pozyskania dotacji rozwojowych (UE) w związku z realizacją zadań inwestycyjnych przy współudziale Unii Europejskiej.

Ad.7 - Tak.

Ad.8 - Rozbieżność wynika z faktu zmian w budżecie Powiatu po 24 czerwca 2009r. (uchwała Zarządu

Ad.9 - Z nowo otrzymanego kredytu bankowego Powiat Ząbkowicki planuje spłacić odsetki (częściowo) od kredytu zaciągniętego w 2006r. (19.500.000 zł).

Ad.10 – Informacja o sytuacji finansowej Powiatu Ząbkowickiego zawarta jest w pkt.5 załącznika nr 5 do SIWZ *Dokumenty formalno-prawne Powiatu Ząbkowickiego*, zawiera wszystkie wymagane dane.

Ad.11 – Nie.

Ad.12. – Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o przebiegu wykonania budżetu Powiatu Ząbkowickiego za pierwsze półrocze 2009r. będzie na początku września br.

Ad.13. - Poręczenie udzielone PSPZOZ w Ząbkowicach Śl. w 2003r. na kwotę 4.130,39 tyś. zł.

Zamawiający informuje, że brak kontrasygnaty Skarbnika Powiatu na wekslu in blanco stanowiącego zabezpieczenie spłaty kredytu, nie stanowi podstawy do zmiany terminu składania ofert.

JK/UR

SKARBNIK POWIATU


Urszula Rabej

STAROSTA ZĄBKOWICKI


Ryszard Nowak

WICESTAROSTA
Ząbkowicki


Jacek Cymbała