

Zduńska Wola, dn. 26.07.2024 r.

Powiat Zduńskowski  
ul. Złotnickiego 25  
98-220 Zduńska Wola

IZ – I.272.21.2024

**Wszyscy Wykonawcy  
biorący udział w postępowaniu**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 3 545 030 zł ”

**Odpowiedzi na zapytania nr 2 do Specyfikacji Warunków Zamówienia**

Działając na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605, ze zm.), dalej „ustawa Pzp”, w odpowiedzi na skierowane zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy Pzp, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

**Pytanie 1.**

Podmioty, których JST jest udziałowcem/ akcjonariuszem:

**Odpowiedź:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN] na 31.12.2023 r.	% udziałów w kapitale podmiotu
Zduńskowski Szpital Powiatowy Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli	000312515	18 901,50	97,40
Łódzka Agencja Rozwoju Regionalnego SA w Łodzi	470569240	488,69	1,8

**Pytanie 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 poręczenia i gwarancji, weksli i poręczeń wekslowych

**Pytanie 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 udzielonych pożyczek.

**Pytanie 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 5.**

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

**Odpowiedź:**

Łączne zaangażowanie w innych bankach/ instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania), zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z wg stanu na dzień 30.06.2024 r.:

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.	750 874,71	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.03.2025 r.	20 580,48	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	31.12.2025 r.	2 117 618,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2025 r.	68 244,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2025 r.	501 511,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	kredyt	31.12.2025 r.	71 429,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA,	kredyt	31.12.2035 r.	5 633 028,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2035 r.	8 321 808,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	kredyt	31.12.2035 r.	6 500 000,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	31.12.2035 r.	2 739 149,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	31.12.2037 r.	3 963 149,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	31.12.2038 r.	7 917 263,00	weksel własny in blanco wraz z

				deklaracją wekslową
--	--	--	--	---------------------

### Pytanie 6.

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

### Odpowiedź:

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych (agent/ gwarant emisji, rodzaj zobowiązania, okres emisji, wartość emisji, zaangażowanie, zabezpieczenia, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z wg stanu na dzień 30.06.2024 r.:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
Dom Maklerski Nwai SA	obligacje	2019	3 000 000,00 zł	3 000 000,00 zł	brak
Dom Maklerski Bank BPS SA	obligacje	2019	15 378 000,00 zł	11 200 000,00 zł	brak

### Pytanie 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

### 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- BRAK

**Pytanie 8.**

Informacje na temat obciążeń innych niż pożyczka, kredyt i emisja obligacji, które wywołują podobne skutki ekonomiczne i nie wymagają opinii RIO

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie posiada ww. obciążeń .

**Pytanie 9.**

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

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski zawarł w dniu 06.02.2024 r. ze Zduńskowolskim Szpitalem Powiatowym Sp. z o.o. porozumienie o współpracy w zakresie modernizacji szpitala powiatowego, w ramach którego planowane jest przedsięwzięcie pn.: „Modernizacja Zduńskowolskiego Szpitala Powiatowego Spółka z o.o.”. Realizacja zakresu rzeczowego planowana jest w latach 2025- 2026, całkowity koszt inwestycji - 9 511 765 zł , w tym środki własne - 1 511 765 zł. Nakłady powstałe w wyniku realizacji przedmiotowej inwestycji przekazane zostaną aportem rzeczowym do Spółki w zamian za dodatkowe udziały w kapitale zakładowym.

**Pytanie 10.**

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

**Odpowiedź:**

Nie

**Pytanie 11.**

Jeżeli JST zaplanowała wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?

**Odpowiedź:**

Nie dotyczy

**Pytanie 12.**

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 13.**

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

**Odpowiedź:**

W załączeniu zaktualizowany Załącznik Nr 3 do Uchwały Nr LXIX/82/23 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2024 określający montaż finansowy projektów planowanych do realizacji w roku 2024 przy współudziale środków pochodzących z budżetu UE.

**Pytanie 14.**

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 15.**

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:**

Na kwotę należności wymagalnych wykazanych w sprawozdaniu budżetowym Rb-N według stanu na dzień 30.06.2024 r. w wysokości 636 486,95 zł składają się m.in. opłaty z tytułu przechowywania pojazdów porzuconych przez właścicieli, należności zaległe z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, grzywny w związku z niedostosowaniem się firmy do przepisów wynikających z ustawy Prawo budowlane, opłaty za wydawane dzienniki budowy, opłaty za najem pomieszczeń na noclegi ,zwrot kosztów eksploatacyjnych za najem bazy sportowej.

W stosunku do powstałych należności w ww. zakresie podejmowane są czynności egzekucyjne mające na celu ich odzyskanie.

**Pytanie 16.**

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

**Odpowiedź:**

Nie dotyczy.

**Pytanie 17.**

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

**Odpowiedź:**

Na rachunkach Powiatu Zduńskowolskiego nie ciążą zajęcia egzekucyjne, zgodnie z zapisem pkt 29) Załącznika nr 5 do SWZ .

**Pytanie 18.**

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

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US, zgodnie z zapisami pkt 30) Załącznika nr 5 do SWZ.

**Pytanie 19.**

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

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 20.**

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

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 21.**

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

**Odpowiedź:**

Nie, zgodnie z zapisami pkt 32) Załącznika nr 5 do SWZ.

**Pytanie 22.**

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

**Odpowiedź:**

Nie, zgodnie z zapisami pkt 34) Załącznika nr 5 do SWZ.

**Pytanie 23.**

Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 24.**

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:**

Tak, zgodnie z zapisami pkt 27) Załącznika nr 5 do SWZ.

**Pytanie 25.**

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

**Odpowiedź:**

Zamawiający, zgodnie z zapisami pkt 26) Załącznika nr 5 do SWZ, nie dopuszcza przedłożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par.1 pkt 5) kodeksu postępowania cywilnego.

**Pytanie 26.**

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

**Odpowiedź:**

Tak, w formie weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.

**Pytanie 27.**

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?



**Odpowiedź:**

Aktualnie Powiat Zduńskowolski nie planuje żadnej sprzedaży majątku .

**Pytanie 28.**

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

**Odpowiedź:**

Aktualnie nie zostały ogłoszone i nie są planowane do ogłoszenia żadne przetargi na sprzedaż majątku.

**Pytanie 29.**

Czy wszystkie zaplanowane do uzyskania dochody majątkowe z tytułu dotacji inwestycyjnych posiadają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach, gwarantujących zabezpieczenie środków dla planowanych inwestycji majątkowych?

**Odpowiedź:**

Tak. W załączeniu zaktualizowany Załącznik Nr 4 do Uchwały Nr LXIX/82/23 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2024.

**Pytanie 30.**

Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej ( w tym 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 zmiany harmonogramu spłat/ wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że przedmiotowe zmiany będą uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne banku?
- e) czy JST dopuszcza zapis, że każda zmiana warunków umowy kredytu będzie wymagała formy pisemnej oraz obustronnej zgody na zastosowanie zmian?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisami pkt 20) Załącznika nr 3 do SWZ Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty

w zakresie terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu, wysokości kredytu i przeznaczenia kredytu.

Ad a)

Nie wykluczamy jednorazowej spłaty kapitału kredytu na koniec okresu kredytowania na skutek zmian harmonogramu spłat w zależności od sytuacji finansowej powiatu.

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 rozdziale V SWZ określił okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 31.12.2039 r.

Termin ostatecznej spłaty kredytu określony został na dzień 31.12.2039 r., co oznacza, że jest to równocześnie maksymalny termin spłaty ostatniej raty kredytu.

Zamawiający przewiduje możliwość zmiany postanowień umowy skutkującej wydłużeniem terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, zgodnie z zapisami pkt 20) Załącznika nr 3 SWZ.

Ad d)

Zamawiający zastrzega sobie możliwość wydłużenia okresu kredytowania poza rok 2039, na okres nie dłuższy niż horyzont czasowy aktualnie obowiązującej Wieloletniej Prognozy Finansowej tj. maksymalnie do roku 2045. Zmiana umowy w przedmiotowym zakresie poprzedzona zostanie wystąpieniem do Wykonawcy ze stosownym wnioskiem, którego ocena pod kątem zdolności kredytowej dokonana zostanie w oparciu o wieloletnią prognozę finansową potwierdzającą spełnienie przez Zamawiającego wszystkich wskaźników regulowanych zapisami ustawy o finansach publicznych. Wykonawca udzieli zgody na aneksowanie umowy w ww. zakresie pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego pozytywnej opinii RIO dotyczącej możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale na dany rok budżetowy ( jeżeli wystąpienie deficytu jest planowane w danym okresie sprawozdawczym ), oraz prawidłowości planowanej kwoty długu, a także pod warunkiem przedłożenia przez Zamawiającego aktualnej wieloletniej prognozy finansowej potwierdzającej spełnienie wskaźników wymaganych ustawą i finansach publicznych.

Ad e)

Zgodnie z zapisami pkt 20) Załącznika nr 3 do SWZ Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu, wysokości kredytu oraz przeznaczenia kredytu. W przypadku planowanego niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości i przedterminowej spłaty kredytu Zamawiający zastrzegł, iż dokonanie przedmiotowych zmian nie wymaga uzyskania zgody Wykonawcy ( zapisy Załącznika nr 3 do SWZ pkt 16) i 17) ).

**Pytanie 31.**

Jeśli z treści SWZ 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 umowy w oparciu o art. 455 ustawy PZP określony został przez Zamawiającego w pkt 20) Załącznika nr 3 do SWZ.

**Pytanie 32.**

Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

- dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
- dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych
- subwencja ogólna
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące
- pozostałe dochody bieżące
- dotacje i środki przeznaczone na inwestycje
- wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji
- wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)
- wydatki inwestycyjne
- wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19
- ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19

**Odpowiedź:**

Nie dotyczy.

**Pytanie 33.**

Informacje dot. COVID- 19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

**Odpowiedź:**

Pandemia nie wpłynęła w sposób istotny na pogorszenie sytuacji finansowej Powiatu.

**Pytanie 34.**

Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka WIBOR jest ujemna to przyjmuje się stawkę WIBOR na poziomie 0,00%”?

**Odpowiedź:**

Tak, zgodnie z zapisami pkt 14) Załącznika nr 3 do SWZ.

**Pytanie 35.**

Które zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek zostaną spłacone wnioskowanym kredytem?

**Odpowiedź:**

Nazwa banku	Kwota spłaty
Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi (umowa nr Ł/I/12/10/2213)	477 500,00
WFOŚiGW w Łodzi (umowa nr 390/OA/PD/2015)	45 476,00
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli (umowa nr 13/711/2014)	1 194 352,00
WFOŚiGW w Łodzi (umowa nr 681/OA/PD/2013)	27 440,64
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna (umowa nr 13/650/2015)	461 007,00
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi (umowa nr 18/O/27339/2015)	76 191,00
Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA (umowa nr 49 1020 2212 0000 5196 0077 3986 )	10 000,00

KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna (umowa nr 1347/JST/KON/2018)	10 000,00
Bank Spółdzielczy w Poddębicach ( umowa nr 60/09/ODZ/13)	204 350,00
Razem	2 506 316,64

**Pytanie 36.**

Proszę o informację czy Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie przez Powiat Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami Opinii o możliwości spłaty kredytu było warunkiem podpisania umowy kredytowej?

**Odpowiedź:**

Posiadanie pozytywnej lub pozytywnej z uwagami opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego warunkuje, zgodnie z ustawą o finansach publicznych, możliwość zaciągnięcia kredytu- stąd jej uzyskanie jest warunkiem koniecznym podpisania umowy kredytowej.

Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie zaopiniowania możliwości spłaty kredytu długoterminowego zostanie zamieszczona na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl> niezwłocznie po jej otrzymaniu.