

**Wszyscy Wykonawcy
biorący udział w postępowaniu**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 3 963 149 zł”

Odpowiedzi na zapytania nr 1 do Specyfikacji Warunków Zamówienia

Pytanie 1.

Podmioty, których JST jest udziałowcem/ akcjonariuszem:

Odpowiedź:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN] na 30.09.2022 r.	% udziałów w kapitale podmiotu
Zduńskowolski Szpital Powiatowy Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli	000312515	18 701,50	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 pożyczek udzielonych

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 30.09.2022 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.	1 067 124,71	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2025 r.	929 200,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	31.12.2025 r.	931 400,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2023 r.	41 221,70	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.03.2025 r.	68 601,60	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	31.12.2025 r.	3 157 773,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2025 r.	147 827,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2025 r.	1 498 273,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	kredyt	31.12.2025 r.	254 763,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej	kredyt	31.12.2025 r.	541 668,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA,	kredyt	31.12.2035 r.	5 673 028,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2035 r.	8 349 308,00	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 Podębicach	kredyt	31.12.2035 r.	2 739 149,00	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 30.09.2022 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 (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 8.

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

Odpowiedź:

Powiat Zduńskowolski nie zawarł umów wsparcia.

Pytanie 9.

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

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 10.

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

Odpowiedź:

Nie dotyczy

Pytanie 10.

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 11.

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

Odpowiedź:

Aktualnie brak jest zawartych umów na dofinansowanie realizowanych zadań inwestycyjnych ze środków UE.

W załączeniu zaktualizowany Załącznik Nr 4 do Uchwały Nr XLII/1/22 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2022 określający montaż finansowy projektów planowanych do realizacji w roku 2022 z wyszczególnieniem wszystkich źródeł ich finansowania, w tym również środków pochodzących z budżetu UE.

Pytanie 12.

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 13.

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 30.09.2022r. w wysokości 773 197,09 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 14.

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 15.

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

Odpowiedź:

Na rachunkach Powiatu Zduńskowolskiego nie ciąży zajęcia egzekucyjne

Pytanie 16.

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

Pytanie 17.

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

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 18.

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

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 19.

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

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 20.

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

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 21.

Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź:

Nie

Pytanie 22.

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź:

Tak, zgodnie z zapisami rozdziału XXII ust.2 pkt.23) SWZ

Pytanie 23.

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 rozdziału XXII ust.2 pkt.22), nie dopuszcza przedłożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par.1 pkt.5) kodeksu postępowania cywilnego

Pytanie 24.

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 25.

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

Odpowiedź:

Planowany dochód ze sprzedaży majątku jest na poziomie 103 439 zł.

Pytanie 26.

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

Odpowiedź:

W roku 2023 planowana jest bezprzetargowa sprzedaż Miastu Zduńska Wola zabudowanej nieruchomości w Zduńskiej Woli przy ul. Srebrnej 2A na kwotę 180 000 zł.

Pytanie 27.

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 rozdziału XXII ust.3 Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie uregulowanym w art. 454- 455 ustawy Pzp 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.

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 IV pkt.4 SWZ określił okres kredytowania: od dnia podpisania umowy do 31.12.2037 r.

Termin ostatecznej spłaty kredytu określony został na dzień 31.12.2037 r., 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)

Zgodnie z zapisami rozdziału XXII ust 3 SWZ Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie uregulowanym w art. 454- 455 ustawy Pzp w zakresie terminów uruchomienia i wysokości transz kredytu, terminarza spłat i wysokości rat kapitałowych kredytu oraz wysokości 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 rozdziału XXII ust.2 pkt 14) i 15) SWZ).

Pytanie 28.

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 umowy w oparciu o art. 454- 455 ustawy Pzp określony został przez Zamawiającego w rozdziale XXII ust.3 SWZ.

Pytanie 29.

Zgodnie z SWZ spłata odsetek nie podlega karencji. Czy do celu wyliczenia ceny oferty pierwsza spłata odsetek ma nastąpić w dniu 31.12.2022?

Odpowiedź:

Dla celów wyliczenia oferty należy przyjąć założenia wskazane w SWZ tj. uruchomienie I transzy kredytu w kwocie 2 000 000 zł w m- cu listopadzie 2022 r.– stąd pierwsza płatność z tytułu odsetek nastąpi maksymalnie do dnia 30.11.2022 r.

Pytanie 30.

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:

WPF obejmuje dane w ww. zakresie dla roku 2021.

Pytanie 31.

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 32.

Czy podjęta była uchwała zmieniająca Wieloletnią Prognozę Finansową będącą załącznikiem do Uchwały Rady Powiatu nr XLI/69/21 z dnia 23.12.2021? Jeśli tak, proszę o jej udostępnienie.

Odpowiedź:

Tak, były podejmowane uchwały zmieniające Wieloletnią Prognozę Finansową, które zamieszczone są na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl>.

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

- 1) Sprawozdanie Rb- 27S za III kw. 2022,
- 2) Sprawozdanie Rb- 28S za III kw. 2022,
- 3) Sprawozdanie Rb- NDS za III kw. 2022,
- 4) Sprawozdanie Rb- N za III kw. 2022,
- 5) Sprawozdanie Rb- Z za III kw. 2022,
- 6) Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy jest zamieszczone na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl>.
- 7) Uchwała Nr VI/263/22 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 2 listopada 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2022.

Niżej wymienione sprawozdania budżetowe i dokumenty zostały zamieszczone na stronie postępowania:

- 1) Sprawozdanie Rb- 27S za 2019, 2020 i 2021 r.
- 2) Sprawozdanie Rb- 28S za 2019, 2020 i 2021 r.
- 3) Sprawozdanie Rb- NDS za 2019, 2020 i 2021 r.
- 4) Sprawozdanie Rb- N za 2019, 2020 i 2021 r.
- 5) Sprawozdanie Rb- Z za 2019, 2020 i 2021 r.
- 6) Uchwała Nr I/3/18 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z 22.11.2018 r. w sprawie wyboru Starosty Zduńskowolskiego,
- 7) Uchwała Nr I/4/18 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z 22.11.2018 r. w sprawie wyboru Wicestarosty Zduńskowolskiego,
- 8) Uchwała Nr I/5/18 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z 22.11.2018 r. w sprawie wyboru Członków Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego,
- 9) Uchwała Nr XV/88/19 Rady Powiatu Zduńskowolskiego z 20.12.2019 r. w sprawie wyboru Skarbnika Powiatu Zduńskowolskiego.