

Powiat Zduńskowolski  
ul. Złotnickiego 25  
98-220 Zduńska Wola

Zduńska Wola, dn. 22.08.2023 r.

**Wszyscy Wykonawcy  
biorący udział w postępowaniu**

IZ.272.28.2023

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 7 917 263 zł”

**Odpowiedzi na zapytania do Specyfikacji Warunków Zamówienia**

**Nr 2**

Działając na podstawie art. 135 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, dalej „SWZ”, zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy Pzp, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

**Pytanie 1:**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty) ;

f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski :

a) nie posiada umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Powiatu, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami,

b) planuje dokapitalizowanie Zduńskowolskiego Szpitala Powiatowego Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli w roku 2023 w kwocie 1 100 000,00 zł,

c) nie posiada umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,

d) nie posiada umów o poprawę efektywności energetycznej,

e) nie posiada umów poręczenia lub gwarancji,

f) nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B

**Pytanie 2.**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski po 31.12.2022 r. nie zawierał żadnych umów kredytowych poza umową kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 5 000 000,00 zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu powiatu, który podlegać będzie spłacie do końca roku budżetowego.

**Pytanie 3.**

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji

finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski dopuszcza możliwość wprowadzenia do umowy kredytowej klauzuli nr 1) i 3) .

**Pytanie 4.**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**Pytanie 5.**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

**Pytanie 6.**

Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź:**

Nazwa banku	Kwota spłaty
Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi (umowa nr Ł/I/12/10/2213)	77 500,00
WFOŚiGW w Łodzi (umowa nr 178/OA/PD/2013)	32 977,36
WFOŚiGW w Łodzi (umowa nr 390/OA/PD/2015)	45 476,00
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli (umowa nr 13/711/2014)	194 351,00
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)	240 507,00
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi (umowa nr 18/O/27339/2015)	142 857,00
Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej (umowa nr 8/KO/NK/2016)	433 334,00
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
Razem	1 214 443,00

**Pytanie 7.**

Podmioty, których JST jest udziałowcem/ akcjonariuszem:

**Odpowiedź:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN] na 31.12.2022 r.	% udziałów w kapitale podmiotu
Zduńskowolski 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 8.**

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 9.**

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 10.**

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 11.**

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 30.06.2023 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.	1 028 374,71	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	31.12.2025 r.	204 350,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2023 r.	16 488,68	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.03.2025 r.	48 021,12	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	31.12.2025 r.	2 714 794,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2025 r.	113 720,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2025 r.	742 018,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	kredyt	31.12.2025 r.	147 620,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej	kredyt	31.12.2025 r.	216 668,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA,	kredyt	31.12.2035 r.	5 643 028,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2035 r.	8 331 808,00	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

### Pytanie 12.

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 30.06.2023 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 13.

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 14.

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



**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie zawarł umów wsparcia, zgodnie z informacją w pkt 33) Załącznika nr 5 do SWZ.

**Pytanie 15.**

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

**Odpowiedź:**

Nie

**Pytanie 16.**

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

**Odpowiedź:**

Nie dotyczy

**Pytanie 17.**

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 18.**

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 4 do Uchwały Nr LVI/69/22 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2023 określający montaż finansowy projektów planowanych do realizacji w roku 2023 z wyszczególnieniem wszystkich źródeł ich finansowania, w tym również środków pochodzących z budżetu UE.

**Pytanie 19.**

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 20.**

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 30.06.2023 r. w wysokości 850 962,61 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 21.**

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 22.**

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 23.**

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 24.**

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

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 25.**

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

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 26.**

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 27.**

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 28.**

Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 29.**

Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź:**

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

**Pytanie 30.**

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 31.**

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 32.**

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

**Odpowiedź:**

Dochód ze sprzedaży majątku wg. stanu na dzień 31.07.2023r. jest na poziomie 363 416,82 zł.

**Pytanie 33.**

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 poza tytułami aktualnie ujętymi w planie budżetu powiatu planowana jest sprzedaż zabudowanej nieruchomości Skarbu Państwa w Rzepiszewie, na kwotę ok. 150 000 zł.

**Pytanie 34.**

Jaka jest wartość majątku powiatu?

**Odpowiedź:**

Wartość majątku powiatu na dzień 31.12.2022r. wynosi 241 617 878,49 zł.

**Pytanie 35.**

Jeśli z treści SWZ 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 posiada 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 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 31.12.2038 r.

Termin ostatecznej spłaty kredytu określony został na dzień 31.12.2038 r., co oznacza, że jest to równocześnie maksymalny termin spłaty ostatniej raty kredytu.

Zamawiający przewiduje możliwości 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 2038, 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.

Mając na uwadze, iż wieloletnia prognoza finansowa jest dokumentem obrazującym sytuację finansową jednostek samorządu terytorialnego w okresie długoterminowym, uwzględniającym wpływ aktualnych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań kredytowych na wskaźniki wymagane ustawą o finansach publicznych, a Regionalna Izba Obrachunkowa będąca organem nadzorującym gospodarkę finansową samorządów, poprzez działalność opiniodawczą, dokonuje oceny możliwości finansowych i zdolności do spłaty zadłużenia- dokumenty te wskazane zostały jako podstawa oceny zdolności kredytowej Zamawiającego. Zdaniem Zamawiającego nie jest możliwa utrata zdolności kredytowej przez jednostkę samorządu terytorialnego przy zachowaniu wszystkich wskaźników regulowanych przepisami ustawy o finansach publicznych.

Jednakże Zamawiający dopuszcza przedstawienie dodatkowych informacji i udostępnienie innych dokumentów na wniosek Banku celem podjęcia pozytywnej decyzji kredytowej.

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 36.**

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 37.**

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.

**Pytanie 38.**

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 39.**

W celu obliczenia ceny oferty proszę o podanie:

- a) dokładnej daty uruchomienia kredytu
- b) harmonogramu spłaty rat kapitałowych

**Odpowiedź:**

Dokładny termin uruchomienia kredytu ustalony zostanie po ostatecznym rozstrzygnięciu przetargu i podpisaniu umowy, zgodnie z zapisami pkt 4) Załącznika nr 5 do SWZ..

Dla celów obliczenia ceny należy przyjąć datę 01.09.br, co wskazano w Załączniku nr 3 do SWZ w części dotyczącej zestawienia wielkości i terminów uruchamiania kredytu.

Harmonogram spłat rat kredytowych również został uwzględniony w ww. dokumencie.

**Pytanie 40.**

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	77 500,00

WFOŚiGW w Łodzi umowa nr 178/OA/PD/2013	32 977,36
WFOŚiGW w Łodzi umowa nr 390/OA/PD/2015	45 476,00
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli umowa nr 13/711/2014	194 351,00
WFOŚiGW w Łodzi umowa nr 681/OA/PD/2013	27 440,64
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna umowa nr 13/650/2015	240 507,00
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi umowa nr 18/O/27339/2015	142 857,00
Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej umowa nr 8/KO/NK/2016	433 334,00
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
Razem	1 214 443,00

Załącznik Nr 4 do Uchwały Nr LVI/69/22 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2023 zamieszczony jest na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl> .