

**Wszyscy Wykonawcy  
biorący udział w postępowaniu**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie kredytu długoterminowego w kwocie 3 224 499 zł”

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

Zgodnie z art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.) w odpowiedzi na skierowane zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

**Pytanie 1.**

Podmioty, których JST jest udziałowcem/ akcjonariuszem:

**Odpowiedź:**

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zduńskowolski Szpital Powiatowy Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli	000312515	16 701,50	100
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 30.06.2021 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.	1 297 124,71	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	kredyt	31.12.2021 r.	99 500,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2025 r.	1 084 000,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	31.12.2025 r.	2 381 550,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2023 r.	82 443,40	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.03.2025 r.	102 902,40	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	31.12.2025 r.	4 077 565,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	31.10.2025 r.	204 672,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	31.12.2025 r.	2 074 531,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi (obecnie: Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi)	kredyt	31.12.2025 r.	642 858,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo-Pożyczkowe PACO-BANK w Pabianicach (obecnie: Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej )	kredyt	31.12.2025 r.	1 950 002,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA,	kredyt	31.12.2035 r.	5 798 028,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM:	kredyt	31.12.2035 r.	8 411 808,00	weksel własny in

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie				blanco wraz z deklaracją wekslową
SGB- Bank Spółka Akcyjna				
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	kredyt	31.12.2035 r.	6 500 000,00	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 30.06.2021 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:**

W załączeniu zaktualizowany Załącznik Nr 4 do Uchwały Nr XXVIII/73/20 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2021 określający montaż finansowy zadań inwestycyjnych planowanych do realizacji w roku 2021 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 30.06.2021r. w wysokości 724 741,79 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 ,zwrotu 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 ciążą 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 uchwałą 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.24) 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.23), 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 weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową

**Pytanie 25.**

Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

**Odpowiedź:**

Na dzień 30.06.2021r. wpływy ze sprzedaży majątku wynoszą 2 732 517,79 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 zakresie sprzedaży majątku w dniu 19 sierpnia 2021r. sprzedana została w trybie bezprzetargowym zabudowana nieruchomość w Zduńskiej Woli przy ul. Królewskiej 10A za kwotę 217.475,00 zł . Ponadto w roku 2021 planowana jest sprzedaż w trybie przetargu ustnego nieograniczonego sprzedaż zabudowanej nieruchomości w Zduńskiej Woli przy ul. Srebrnej 2A .

**Pytanie 27.**

Jaka jest wartość majątku powiatu?

**Odpowiedź:**

Majątek powiatu( aktywa trwałe) według stanu na dzień 31.12.2020r. to 240 159 332,08 zł

**Pytanie 28.**

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 przewiduje się jednorazowej spłaty na koniec okresu kredytowania.

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 31.12.2035 r.

Termin ostatecznej spłaty kredytu określony został na dzień 31.12.2035 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, wysokości kredytu i 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 rozdziału XXII ust.2 pkt 15) i 16) SWZ)

**Pytanie 29.**

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 30.**

Jeśli z treści SIWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to: czy Zamawiający wyraża zgodę aby w ogłoszeniu o przetargu lub SIWA znalazły się następujące zapisy:

„ Zmiany postanowień umowy o kredyt, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku;

- a) niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku,
- b) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia”

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytowej znalazły się następujące zapisy:

„ Zmiany postanowień umowy o kredyt, zawartej zgodnie z warunkami procedury zamówienia, mogą nastąpić w przypadku;

- a) niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku,
- b) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia”

**Pytanie 31.**

W celu wyliczenia oferty spłata odsetek zawsze będzie na ostatni dzień miesiąca a pierwsza spłata odsetek nastąpi w dniu 30.09.2021r.

**Odpowiedź:**

Tak

**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:**

Informacje dotyczące wykonania za poprzedni rok budżetowy nie ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej:

- wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 - 1 939 330 zł,
- ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19 – 670 428 zł.

**Pytanie 33.**

Jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

**Odpowiedź:**

Zastosowano wyłączenie ze wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych spłat rat kredytu wraz z należnymi odsetkami zaciągniętego w roku 2020 do wysokości odnotowanego w roku 2020 ubytku w dochodach w kwocie 670 428 zł z tytułu udziału w PIT i CIT na podstawie art.15 zob ust.1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID- 19, innych chorób, zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych ( tj. Dz.U. poz 1842 z późn. zm. ).

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

- 1) Sprawozdanie Rb-27S za lata 2018- 2019,
- 2) Sprawozdanie Rb-28S za lata 2018- 2019,
- 3) Uchwała NR VI/152/21 Zarządu Powiatu Zduńskowolskiego z dnia 24 sierpnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2021
- 4) Zaktualizowany wg stanu na dzień 26.08.2021 r. Załącznik Nr 4 do Uchwały Nr XXVIII/73/20 w sprawie uchwalenia budżetu na rok 2021
- 5) Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy jest zamieszczone na stronie <http://bip.powiatzdunskowolski.pl>

Niżej wymienione sprawozdania budżetowe zostały zamieszczone na stronie postępowania:

- 1) Sprawozdanie Rb- 27S za 2020r.
- 2) Sprawozdanie Rb- 28S za 2020r.
- 3) Sprawozdanie Rb- NDS za II kwartał 2021r.
- 4) Sprawozdanie Rb- N za II kwartał 2021r.
- 5) Sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2021r.

6) Sprawozdanie Rb- 27S za II kwartał 2021r.

7) Sprawozdanie Rb- 28S za II kwartał 2021r.