

**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 1 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.**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty kredytu było warunkiem uruchomienia kredytu?

**Odpowiedź:**

Uzyskanie pozytywnej opinii w ww. zakresie warunkuje możliwość zaciągnięcia kredytu, stąd jej uzyskanie jest również warunkiem uruchomienia kredytu.

**Pytanie 2.**

SWZ w rozdziale XXII w pkt. 8) – prosimy o sprecyzowanie czy okres karencji nie dotyczy odsetek czy spłaty 485 350 zł.

**Odpowiedź:**

Okres karencji nie dotyczy spłaty kwoty 485.350 zł z terminem spłaty do 31.03.2022 r. i nie dotyczy spłaty odsetek

**Pytanie 3.**

SWZ w rozdziale XXII w pkt. 9) – prosimy o sprecyzowanie czy chodzi o spłatę kapitału czy spłatę odsetek, w pkt. 10) jest mowa o spłacie odsetek.

**Odpowiedź:**

Zapis rozdziału XXII ust.2 pkt.9) dotyczy spłaty kapitału kredytu kwartalnie

**Pytanie 4.**

Czy stawka bazowa WIBOR 3M ma się zmieniać miesięcznie czy kwartalnie?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie określił szczegółowej metodologii obliczenia wysokości stawki bazowej WIBOR 3M.

**Pytanie 5.**

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wprowadzenie zmian do umowy było poprzedzone aprobatą obu stron?

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisami rozdziału XXII pkt 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 oraz przeznaczenia kredytu. W przypadku niewykorzystania kredytu w pełnej wysokości i przedterminowej spłaty kredytu Zamawiający zastrzegł, iż dokonanie przedmiotowych zmian nie wymaga uzyskania zgody Wykonawcy ( zapisy rozdziału XXII pkt 15) i 16) SWZ)

**Pytanie 6.**

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca o tym, że w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero?

**Odpowiedź:**

Mając na uwadze, iż Zamawiający nie wyznaczył szczegółowej metodologii obliczenia wysokości stawki bazowej WIBOR 3M dopuszczalne jest umieszczenie w umowie ww. klauzuli

**Pytanie 7.**

Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN)

**Odpowiedź:**

Na rachunkach Powiatu Zduńskowolskiego nie ciążyą zajęcia egzekucyjne

**Pytanie 8.**

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN)

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie posiada zaległych zobowiązań w bankach

**Pytanie 9.**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

**Odpowiedź:**

W ciągu ostatnich 18 miesięcy w Powiecie Zduńskowolskim nie był prowadzony program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych

**Pytanie 10.**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.

**Odpowiedź:**

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Powiatu Zduńskowolskiego za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków

**Pytanie 11.**

Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):

**Odpowiedź:**

Powiat Zduńskowolski nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS i US

**Pytanie 12.**

Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)

**Odpowiedź:**

W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium Zarządowi Powiatu Zduńskowolskiego

### **Pytanie 13.**

Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN)
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN)
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN)
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

### **Odpowiedź:**

Według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego pozycje długu Powiatu Zduńskowolskiego przedstawiają się następująco:

- wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): 49 500,64
- wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0
- wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): 0
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN): 0
- wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN): 15 169,53

### **Pytanie 14.**

Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF.

W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie.

Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia.

Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik

- a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący
- b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1

- c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2
- d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3
- e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4
- f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5

**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. )

*lewa strona nierówności/ licznik*

Kwota wyłączenia na rok 2021 – 251 zł

Kwota wyłączenia na rok 2022 – 2 927 zł

Kwota wyłączenia na rok 2023 – 2 927 zł

Kwota wyłączenia na rok 2024 – 2 927 zł

Kwota wyłączenia na rok 2025 – 2 927 zł

Kwota wyłączenia na rok 2026 – 2 927 zł

**Pytanie 15.**

Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?
- prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
- prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):
- prosimy o podanie okresu kredytowania:
- prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):
- prosimy o podanie okresu poręczenia:

**Odpowiedź:**

Wśród podmiotów powiązanych z Powiatem Zduńskowolskim nie znajduje się SPZOZ .  
Z dniem 02.01.2013 r. nastąpiło przekształcenie Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli w spółkę prawa handlowego tj. Zduńskowolski Szpital Powiatowy Spółka z o.o.

**Pytanie 16.**

Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej):

- prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):

- prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala:

**Odpowiedź:**

Wydatki majątkowe w formie dokapitalizowania Zduńskowolskiego Szpitala Powiatowego Spółka z o.o. z przeznaczeniem na wykonanie prac modernizacyjnych na istniejących obiektach szpitala.

Kwota wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): 2 225,00

Okres wsparcia finansowego szpitala: 2018- 2021

**Pytanie 17.**

Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu

**Odpowiedź:**

W 2013r. poniesione zostały wydatki bieżące w wysokości 468 894,25 zł na spłatę przejętych zobowiązań SPZOZ w Zduńskiej Woli przekształconego na zasadach określonych w ustawie z dnia 15 kwietnia 2011r. o działalności leczniczej

**Pytanie 18.**

Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu

**Odpowiedź:**

NIE, poza przypadkiem wskazanym powyżej (pytanie nr 17)

**Pytanie 19.**

Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:

- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,

- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,

- stowarzyszenia,

tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony

**Odpowiedź:**

NIE, poza przypadkiem wskazanym powyżej (pytanie nr 17)

**Pytanie 20.**

Czy wierzytelności jednostki zostały sprzedane instytucjom finansowym?

**Odpowiedź:**

NIE

**Pytanie 21.**

Czy jednostka korzysta z finansowania typu factoring?

**Odpowiedź:**

NIE

**Pytanie 22.**

Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z:

- umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,
- leasingu,
- umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok,
- przyjęte depozyty,
- zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?

**Odpowiedź:**

NIE

**Pytanie 23.**

Czy dochody majątkowe (poza dochodami ze sprzedaży majątku) w latach 2021-2023 są zagwarantowane zawartymi już umowami?

**Odpowiedź:**

Dochody majątkowe ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej znajdują odzwierciedlenie w zawartych umowach o dofinansowanie zadań realizowanych przez Powiat Zduńskowolski.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

2021-06-30

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	PLN	kredyt	10.09.2010r.	6 884 624,71	1 297 124,71	31.12.2025r.
2	Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	PLN	kredyt	15.12.2011r.	1 990 000,00	99 500,00	31.12.2021r.
3	KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	PLN	kredyt	19.10.2012r.	3 406 000,00	1 084 000,00	31.12.2025r.
4	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	PLN	kredyt	23.10.2013r.	4 699 000,00	2 381 550,00	31.12.2025r.
5	WFOŚiGW w Łodzi	PLN	pożyczka	08.07.2013r.	329 773,44	82 443,40	31.10.2023r.
6	WFOŚiGW w Łodzi	PLN	pożyczka	10.12.2013r.	274 406,39	102 902,40	31.03.2025r.
7	Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	PLN	kredyt	03.09.2014r.	6 044 104,00	4 077 565,00	31.12.2025r.
8	WFOŚiGW w Łodzi	PLN	pożyczka	23.09.2015r.	420 683,00	204 672,00	31.10.2025r.
9	KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	PLN	kredyt	16.10.2015r.	3 577 185,00	2 074 531,00	31.12.2025r.
10	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Łodzi (obecnie: Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi)	PLN	kredyt	30.11.2015r.	1 000 000,00	642 858,00	31.12.2025r.
11	Bank Spółdzielczy Towarzystwo Oszczędnościowo- Pożyczkowe PACO- BANK w Pabianicach (obecnie: Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej )	PLN	kredyt	13.07.2016r.	3 900 000,00	1 950 002,00	31.12.2025r.
12	Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	PLN	kredyt	22.11.2017	5 948 028,00	5 798 028,00	31.12.2035r.
13	KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna	PLN	kredyt	20.06.2018r.	9 275 475,00	8 411 808,00	31.12.2035r.
14	Dom Maklerski Nwai SA	PLN	obligacje	18.11.2019r.	3 000 000,00	3 000 000,00	20.11.2034 r.

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji



<b>15</b>	Dom Maklerski Bank BPS SA	PLN	obligacje	21.11.2019r.	15 378 000,00	11 200 000,00	04.12.2032 r.
<b>16</b>	Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	PLN	kredyt	22.10.2020r.	6 500 000,00	6 500 000,00	31.12.2035r.
<b>Razem</b>					72 627 279,54	48 906 984,51	

W związku z prośbą o udostępnienie dokumentów Zamawiający informuje, iż sprawozdanie Rb- NDS o nadwyżce/deficycie za 2020 r., Rb- N o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych za 2020 r. oraz Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów oraz poręczeń i gwarancji za 2020 r. zostały zamieszczone na stronie prowadzonego postępowania [https://platformazakupowa.pl/pn/powiat\\_zdunskowolski/proceedings](https://platformazakupowa.pl/pn/powiat_zdunskowolski/proceedings) w dniu publikacji przedmiotowego postępowania i stanowiły załączniki do SWZ.

Ponadto Zamawiający udostępnia w załączeniu n/w sprawozdania:

- 1) Sprawozdanie Rb- 27 za 2020 r.
- 2) Sprawozdanie Rb- 28 za 2020 r.
- 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- 27 za II kwartał 2021r.
- 7) Sprawozdanie Rb- 28 za II kwartał 2021r.