

**Zamawiający:**  
Powiat Strzyżowski  
ul. Przeclawczyka 15  
38-100 Strzyżów

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Udzielenie kredytu dla Powiatu Strzyżowskiego w kwocie 18 875 459 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów**”, znak: ZP.272.7.2023

### Informacja o pytaniach do SWZ

Zamawiający informuje, że w terminie określonym zgodnie z art. 135 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 ze zm.), Wykonawcy zwrócili się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SWZ.

W związku z powyższym, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

## CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

### 1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
---	---	---	---

### 2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: wartości na 30.06.2023

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie s
Zespół Opieki Zdrowotnej w Strzyżowie	Banku Gospodarstwa Krajowego	oświadczenie poręczyciela o poręczeniu spłat kredytu	28.02.2038	18 978 149,62
Powiat Strzyżowski	Bank Pocztowy S.A.	weksel in blanco	01.12.2032	4 178 706,00
Powiat Strzyżowski	Bank Spółdzielczy w Strzyżowie	weksel in blanco	01.12.2029	5 944 490,00
Powiat Strzyżowski	Bank Spółdzielczy w Strzyżowie	weksel in blanco	01.12.2033	15 413 809,00
Powiat Strzyżowski	Województwo Podkarpackie	weksel in blanco	30.11.2030	134 128,00
Powiat Strzyżowski	Województwo Podkarpackie	weksel in blanco	30.11.2032	101 790,00
Powiat Strzyżowski	PFRON	weksel in blanco	31.12.2024	108 895,18

### 3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Zespół Opieki Zdrowotnej w Strzyżowie	30.12.2013	30.11.2023	1 600 000
Zespół Opieki Zdrowotnej w Strzyżowie	29.11.2017	30.11.2024	300 000
Zespół Opieki Zdrowotnej w Strzyżowie	08.11.2019	30.11.2025	1 000 000
Zespół Opieki Zdrowotnej	30.08.2021	30.11.2027	2 000 000

w Strzyżowie			
Zespół Opieki Zdrowotnej w Strzyżowie	28.12.2022	30.11.2026	1 000 000

**4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):**

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
---	---	---	---	---	---
brak					

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

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN Stan na 30.06.2023	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Banku Gospodarstwa Krajowego	poręczenie	28.02.2038	18 978 149,62	oświadczenie poręczyciela o poręczeniu spłat kredytu 24 344 375,00
Bank Pocztowy S.A.	kredyt	01.12.2032	4 178 706,00	weksel in blanco 25 184 988,00
Bank Spółdzielczy w Strzyżowie	kredyt	01.12.2029	5 944 490,00	weksel in blanco 7 694 491,00
Bank Spółdzielczy w Strzyżowie	kredyt	01.12.2033	15 413 809,00	weksel in blanco 15 913 809,00

**6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:**

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
---	---	---	---	---	---

**7. Umowy zawarte przez JST:**

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	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	---	---

**8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:**

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
brak	---	---	---

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

Nie dotyczy

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

Nie dotyczy

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?

Nie

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

Tak. Powiat planuje wydatki inwestycyjne z udziałem środków europejskich.

**9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:**

Powiat Strzyżowski nie posiada zobowiązań wymagalnych

**10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:**

Nie dotyczy

**11. Informacje na temat wiarygodności JST:**

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	---
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	---

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

**12. Informacje na temat zabezpieczeń:**

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Nie
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Tak

**13. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:**

**13.1.** Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

12 422,09 zł - wg. stanu na 31.08.2023 r.

W latach 2020 -2022 średnio 51 096 zł

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

Powiat w roku bieżącym ma ogłoszony 30.08.2023 r. jeden przetarg 30.08.2023 r. na kwotę netto 50 325 zł +23% Vat oraz nie planuje w roku bieżącym innych przetargów

**14. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]**

**15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:****a)** czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?

Nie, w przypadku ewentualnych zmian przewiduje się by spłaty były realizowane w sposób zbliżony do planowanego.

**b)** czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?

Nie przewiduje się równomiernego rozłożenia na pozostały okres

**c)** czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?

Dopuszcza się taką możliwość

**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? **Tak****e)** czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

Tak, za wyjątkiem zmiany zawartej w pkt. 2.1.4.4 Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) dotyczącej wcześniejszej spłaty całego salda kredytu

**15.2. 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 ustawy Prawo zamówień publicznych]

Możliwość zmian w umowie opieramy na podstawie art. 455 pzp ust. 1 pkt 4 „Jeżeli konieczność zmiany umowy, w tym w szczególności zmiany wysokości ceny, spowodowana jest okolicznościami, których zamawiający, działając z należytą starannością, nie mógł przewidzieć, o ile zmiana nie modyfikuje ogólnego charakteru umowy a wzrost ceny spowodowany każdą kolejną zmianą nie przekracza 50% wartości pierwotnej umowy”.

W związku z niestabilną sytuacją makroekonomiczną i finansowo-gospodarczą, bierzemy pod uwagę sytuację przekroczenia relacji z art. 243 uoip na przestrzeni okresu kredytowania, co mogłoby spowodować konieczność wydłużenia okresu kredytowania lub zmian w harmonogramie spłat. W takim przypadku do proponowanych zmian powiat przedstawi pozytywną opinię RIO w zakresie oceny zdolności kredytowej możliwości sfinansowania deficytu dla tej propozycji wydanej na podstawie uaktualnionej wieloletniej prognozy finansowej, która spełni wskaźniki wymagane ustawą.

Zamiast proponowanych zapisów w zapytaniu do możliwych zmian umowy kredytowej:

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

1) niekorzystnej sytuacji płatniczej Zamawiającego, która może zwiększyć ryzyko Banku;

2) obniżenia się wartości przyjętego zabezpieczenia”.

Zamawiający proponuje zapisy dopuszczające zmiany jak w SWZ:

„- w przypadku zmiany sytuacji finansowo-gospodarczej na poziomie makroekonomicznym, która powodowałaby zmiany założeń w WPF Powiatu na lata 2023-2038 skutkujące przekroczeniami poziomu ustawowych wskaźników obsługi zadłużenia, Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmian postanowień umowy kredytowej. Zmiany postanowień mogą dotyczyć:

a) zmian kwot i terminów spłat rat kapitałowych w kierunku opóźnienia spłaty w ramach okresu spłaty lub przy wydłużeniu okresu spłaty,

b) zmian kwot i terminów spłat rat kapitałowych w kierunku przyspieszenia spłaty w stosunku do harmonogramu.”

**15. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]: (2022 r.)**

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	15 498 138,20
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	196 471,90
subwencja ogólna	49 174 472,00
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	22 639 087,42
pozostałe dochody bieżące	12 031 728,93
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	13 973 968,89
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	1 987 464,69
wydatki inwestycyjne	23 304 688,25
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	185 757,97
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00

**16. 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?**

Pandemia nie miała większego wpływu na sytuację finansową powiatu.

Planuje się w miesiącu wrześniu br. wprowadzić do budżetu kwotę 2 400 000 zł na wydatki majątkowe, która

pochodzi ze środków rządowego zwiększenia dochodów jst w formie subwencji ogólnej (dochody bieżące) z miesiąca sierpnia br.

## CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY

załączono	Rodzaj dokumentu
X	Uchwała Rady/Sejmiku w sprawie upoważnienia dla zarządu, wójta, burmistrza, starosty, do zaciągania kredytów i pożyczek <b>UWAGA:</b> 1) dokument wymagany o ile zapis ten nie jest zamieszczony w uchwale budżetowej lub w projekcie uchwały budżetowej; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu <b>w załączeniu</b>
X	Uchwała Zarządu JST - w sprawie wskazania członków tego organu - uprawnionych do dokonywania czynności prawnych, polegających na zaciąganiu kredytów i pożyczek, zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych <b>UWAGA:</b> 1) dokument nie dotyczy gmin; 2) jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu <b>w załączeniu</b>
X	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy <b>UWAGA:</b> jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem <b>w załączeniu</b>