

**Powiat Starachowicki**

dr Władysława Borkowskiego 4

27-200 STARACHOWICE

**Znak: ZP.272.10.2024**

**WYKONAWCY**

ubiegający się o zamówienie publiczne

**WYJAŚNIENIA TREŚCI  
SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn: „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do kwoty 4 000 000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Starachowickiego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**” – znak sprawy **ZP.272.10.2024**, prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości szacunkowej przekraczającej progi unijne, zgodnie z art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320).

Zamawiający, **Powiat Starachowicki**, działając na podstawie art. 135 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2024, poz. 1320) przedstawia poniżej treść zapytań wraz z wyjaśnieniami do Specyfikacji Warunków Zamówienia (zwanej dalej "SWZ"):

**Pytanie 1**

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

a) ujętych w wydatkach majątkowych:

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);

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

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

d) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

e) 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 1.** Zamawiający **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a/ ujętych w wydatkach majątkowych:

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;

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;

b/ umów o partnerstwie publiczno-prywatnym;

c/ umów o poprawę efektywności energetycznej;

d/ umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r.;

e/ 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 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź 2.** Zamawiający informuje, iż po dniu 31.12.2023r. nie zawierał umów kredytowych (kredyty, pożyczki, obligacje, itp.)

## **Pytanie 3**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź 3.** Zamawiający potwierdza, że jego zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

#### **Pytanie 4**

Prosimy o udostępnienie uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź 4.** Uchwała w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu znajduje się na stronie BIP Powiatu:

BIP/Rada Powiatu/VII Kadencja/Uchwały Rady Powiatu i imienne wykazy głosowań/

Uchwały podjęte na VI sesji Rady Powiatu w dniu 19 września 2024r.

#### **Pytanie 5**

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy\* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź 5.** Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko niemu żadne postępowanie egzekucyjne.

#### **Pytanie 6**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego podlegające spłacie z wnioskowanego kredytu nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Odpowiedź 6.** Zamawiający potwierdza, że zobowiązania podlegające spłacie z wnioskowanego kredytu nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie.

### **Pytanie 7**

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**Odpowiedź 7.** Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

### **Pytanie 8**

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

**Odpowiedź 8.** Z przedmiotowego kredytu zostaną pokryte poniższe zobowiązania:

- 2 400 000,00 zł - spłata rat kredytu do Banku Spółdzielczego w Starachowicach
- 600 000,00 zł – wykup serii obligacji w Banku PKO SA w Kielcach

### **Pytanie 9**

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 9.** Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku. Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu, iż stopa procentowa 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 10**

Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie

udzielenia kredytu klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

**Odpowiedź 10.** Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Zamawiający potwierdza, że przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ**

1. Prosimy o informację, czy:

a. na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź: TAK**

b. na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

**Odpowiedź: NIE DOTYCZY**

c. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

**Odpowiedź: NIE DOTYCZY**

2. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;

b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

**Odpowiedź:** Planowany do zaciągnięcia kredyt, w zakresie finansowania planowanego deficytu, zostanie przeznaczony na częściowe sfinansowanie wydatku majątkowego dotyczącego zadania „Rozbudowa drogi powiatowej nr 0617T Starachowice – Lubienia – wykonanie przejścia drogowego nad linią kolejową w ciągu ulicy Radomskiej w Starachowicach”. Wydatek ten dotyczy wypłaty odszkodowania za przejście prawa własności nieruchomości pod realizowaną

inwestycję. Planowana wartość tego zadania w 2024 r. wynosi 1.076.775,00 zł, z tego z kredytu 1.000.000,00 zł.

3. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**Odpowiedź: TAK**

4. Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie prosimy o odpowiedź:

Czy wyrażają Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

**Odpowiedź: TAK**

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

**(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:

a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? ~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

c. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? ~~TAK~~ / NIE

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? ~~TAK~~ / NIE

e. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt/burmistrz/prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? ~~TAK~~ / NIE

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

2. Prosimy o podanie:

- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku
- b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
  - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
  - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
  - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
  - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
  - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

**Odpowiedź 2. POWIAT STARACHOWICKI nie udzielał i nie planuje udzielenia poręczeń i gwarancji.**

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):
- a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
  - b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych.

**Odpowiedź 3. Informacje zawarte w tabeli poniżej.**

4. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku .

**Odpowiedź 4. W 2023r. Powiat uzyskał dodatkowe środki z budżetu państwa z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej – 5 729 460,00 zł**

**W 2024r. – na dzień 10.10.2024r. Powiat nie otrzymał dodatkowych środków.**

5. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 w stosunku do uzyskanych w roku 2023.

**Odpowiedź 5. Zwiększenie wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2024 wynika ze wzrostu wskaźnika inflacji.**

## PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- a) ochronę przed suszą, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - b) przeciwdziałanie skutkom upałów, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - c) ochronę przed powodzią, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - d) ochronę przed podtopieniami, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - e) przeciwdziałanie niedoborom wody. **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- a) instalacje OZE, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - c) termomodernizację budynków, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - d) poprawę efektywności wykorzystania energii, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**
  - g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**



h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**

3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) , **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**

b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**

c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**

d) włączanie grup marginalizowanych, **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**

e) wyrównywanie nierówności społecznych. **~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY**

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH**

1. Prosimy o:

a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą – **POWIATEM**- wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

**Odpowiedź.** - Spółdzielnia Socjalna INTEGRACJA - Nr REGON 385547533; 40% udział Powiatu w Kapitale;

- Spółdzielnia Socjalna STARACHOWICZANKA – NR REGON 367658956; – 50 % udział Powiatu w Kapitale;

b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony

**Odpowiedź.** NIE

## WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

### TYP zobowiązania:

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

**Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (30.09.2024) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:**

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia - wyplaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	BANK	9 938 008,00	PLN	1	30.09.2014	6 688 008,00	0	31.12.2028
2	BANK	5 350 000,00	PLN	1	25.11.2018	650 000,00	0	31.12.2024
3	BANK	3 000 000,00	PLN	1	30.10.2019	2 724 000,00	0	31.12.2029
4	BANK	6 500 000,00	PLN	1	06.09.2017	4 100 000,00	0	31.12.2028
5	BANK	8 550 000,00	PLN	1	05.10.2022	7 350 000,00	0	31.12.2028
<b>Razem</b>						21 512 008,00	0	

*Starosta*

/-/ *Piotr Babicki*

