

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI  
KRÓTKOTERMINOWEJ W WYSOKOŚCI 10 000 000,00 ZŁ DLA POWIATU  
STALOWOWOLSKIEGO**

**I. Nazwa i adres ZAMAWIAJĄCEGO**

**Powiat Stalowowolski, 37-450 Stalowa Wola, ul. Podleśna 15, NIP: 8652565494, REGON 830409181, reprezentowany przez Zarząd Powiatu.**

**II. Tryb postępowania: ZAPYTANIE OFERTOWE.**

**III. Przedmiot zamówienia.**

**Przedmiotem zamówienia jest udzielenie pożyczki krótkoterminowej.**

W związku podjętą przez Zarząd Powiatu Stalowowolskiego Uchwałą Nr 66/377/2025 w dniu 26 czerwca 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki krótkoterminowej, proszę o przedstawienie oferty na udzielenie takiej pożyczki.

**IV. Ogólne informacje dotyczące pożyczki.**

1. Pozyskane przez Powiat Stalowowolski środki w wysokości **10 000 000,- zł** (słownie złotych: dziesięć milionów 00/100) przeznaczone będą na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu wynikającego z konieczności poniesienia wydatków związanych z wyprzedzającym finansowaniem inwestycji współfinansowanych z Rządowego Funduszu Polski Ład w szczególności w zakresie infrastruktury drogowej oraz ochrony zdrowia .
2. Okres kredytowania: od dnia podpisania umowy pożyczki do 31.12.2025 roku.
- 2.1. Jednorazowa spłata kapitału na koniec okresu kredytowania ( do dnia 31.12.2025r.)
- 2.2. Odsetki będą naliczane i płacone kwartalnie.
3. Jako zabezpieczenie pożyczki ustala się weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.4.
4. Oprocentowanie pożyczki będzie zmienne, równe stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę. Na potrzeby kalkulacji przyjmuje się WIBOR 1M na poziomie 5,36%.

**V. Zadłużenie powiatu.**

1. Stan zadłużenia powiatu na dzień sporządzenia zaproszenia tj. 26 czerwca 2025 roku wynosi **71 560 000,- zł**, w tym z tytułu:

- 1.1. Obligacji – PKO Bank Polski SA w Warszawie  
z 2016 roku w kwocie 5 000 000,- zł; pozostało do spłaty 3 000 000,-zł.  
Seria C16 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2025 roku
- 1.2. Obligacji – PKO Bank Polski SA w Warszawie  
z 2017 roku w kwocie 11 625 000,- zł; pozostało do spłaty 8 000 000,-zł.  
Seria D17 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2025 roku
- 1.3. Obligacji – BGK w Warszawie  
z 2017 roku w kwocie 2 810 000,- zł; pozostało do spłaty 2 810 000,- zł.
- 1.4. Obligacji – BGK w Warszawie  
z 2018 roku w kwocie 10 500 000,- zł; pozostało do spłaty 7 500 000,- zł.  
Seria D18 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 20-11-2025 roku
- 1.5. Obligacji – BGK w Warszawie  
z 2019 roku w kwocie 7 325 000,- zł; pozostało do spłaty 7 325 000,- zł.
- 1.6. Kredyt w Nadszańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli  
z 2020 roku w kwocie 3 075 000,- zł; pozostało do spłaty 1 900 000,- zł.
- 1.7. Kredyt w Nadszańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli  
z 2021 roku w kwocie 3 175 000,- zł; pozostało do spłaty 3 175 000,- zł.
- 1.8. Obligacji – BGK w Warszawie

z 2022 roku w kwocie 10 000 000,- zł; pozostało do spłaty	10 000 000,- zł.
1.9. Kredyt w Nadszańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli z 2023 roku w kwocie 11 000 000,- zł; pozostało do spłaty	11 000 000,- zł.
1.10 Pożyczka długoterminowa w Banku Pekao S.A z 2024 roku w kwocie 17 000 000,- zł pozostało do spłaty	16 850 000,- zł

2. Powiat Stalowowolski udzielił poręczenia (zgodnie z Rb-Z za I kw. 2025 roku) kredytu zaciągniętego przez SP ZZOZ Powiatowy Szpital Specjalistyczny w Stalowej Woli w 2020 roku w kwocie 15 000 000,- zł;  
pozostało do spłaty 12 073 617,57 zł.

3. Zgodnie z uchwałą Nr XVII/112/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z 25 czerwca 2025 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025 – 2039:

3.1. Zadłużenie powiatu wynikające z zaciągniętych kredytów i emisji obligacji oraz z planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu w wysokości 4 300 000,- zł ) będzie wynosiło na dzień 31 grudnia 2025 roku **71 885 000,- zł.**

3.2. Procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji oraz wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2025 – 2039 oraz obowiązujące Powiat Stalowowolski indywidualne, procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat wyżej wymienionych zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem, w związku z relacją wynikającą z art. 243 ufp, kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik spłaty zobowiązań wg wzoru, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ufp – kolumna 8.1 WPF (%)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań wg wzoru, o którym mowa w art. 243 ufp obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy – kolumny 8.3 i 8.3.1 WPF (%)	
		o plan 3 kw.	o wykonanie roku
2025	3,86	5,78	5,92
2026	4,24	6,14	6,27
2027	4,37	7,37	7,50
2028	3,78	8,74	8,88
2029	2,99	9,35	9,49
2030	4,26	9,50	9,63
2031	4,05	9,94	10,08
2032	4,42	10,27	10,27
3033	4,72	9,96	9,96
3034	4,57	7,86	7,86
3035	3,90	6,36	6,36
3036	2,33	4,82	4,82
3037	2,40	4,45	4,45
3038	1,74	4,11	4,11
3039	1,42	3,71	3,71

W załączeniu linki do następujących dokumentów:

1. Sprawozdania budżetowe: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S Rb-N, Rb-Z za okres od początku roku do 31 marca 2025 roku - [https://bip.stalowowolski.pl/2025\\_r](https://bip.stalowowolski.pl/2025_r)

2. Opinia RIO o przedłożonym przez Zarząd Powiatu Stalowowolskiego sprawozdaniu z wykonania budżetu powiatu za 2024 rok – uchwała Nr 14/16/2025 z 28 kwietnia 2025 roku <https://bip.stalowowolski.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-150-8976>

3. Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu Powiatu Stalowowolskiego na lata 2025-2039 – uchwała Nr 14/2/2025 z 13 stycznia 2025 roku <https://bip.stalowowolski.pl/?c=mdTresc-cmPokazTresc-77-8444>

4. Uchwały w sprawie wyboru

- Starosty Powiatu Stalowowolskiego

[https://bip.stalowowolski.pl/fck\\_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20III\\_starosta.pdf](https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20III_starosta.pdf),

- Wicestarosty Powiatu Stalowowolskiego

[https://bip.stalowowolski.pl/fck\\_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20IV\\_Wicestarosta.pdf](https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20IV_Wicestarosta.pdf),

- Członków Zarządu Powiatu Stalowowolskiego

[https://bip.stalowowolski.pl/fck\\_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20V\\_Cz%C5%82onkowie.pdf](https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/Uchwa%C5%82a%20Nr%20V_Cz%C5%82onkowie.pdf)

5. Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Powiatu Stalowowolskiego

[https://bip.stalowowolski.pl/fck\\_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/XIII\\_94\\_2025-bip.pdf](https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/XIII_94_2025-bip.pdf)

9. Uchwała nr VII/60/2015 Rady Powiatu Stalowowolskiego z dnia 12 czerwca 2015 r. w sprawie uchwalenia Statutu Powiatu Stalowowolskiego

[https://archiwum.bip.stalowowolski.pl/public\\_html/BIP/images/zalaczniki/Rada-Powiatu/Kadencja2014-2018/uchwaly/07/uchwa%C5%82a\\_60.pdf](https://archiwum.bip.stalowowolski.pl/public_html/BIP/images/zalaczniki/Rada-Powiatu/Kadencja2014-2018/uchwaly/07/uchwa%C5%82a_60.pdf)

W załączniku:

1. Uchwała nr 66/377/2025 Zarządu Powiatu Stalowowolskiego z dnia 26 czerwca 2025 r w sprawie zaciągnięcia pożyczki krótkoterminowej
2. Uchwała nr XVII/112/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z dnia 25 czerwca 2025 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej powiatu stalowowolskiego na lata 2025 – 2039
3. Uchwała nr XVII/111/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z dnia 25 czerwca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Powiatu Stalowowolskiego na 2025 rok
4. Bilans za 2025 rok Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli.
5. Bilans za 2025 rok Zakładu Pielęgnacyjno – Opiekuńczego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stalowej Woli.
6. Bilans za 2025 rok Przedsiębiorstwa Komunikacji Samochodowej w Stalowej Woli S.A.
7. Informacje dodatkowe.

## VI. Termin składania ofert.

Ofertę należy złożyć w formie pisemnej, elektronicznej lub faksem **do dnia 3 lipca 2025 roku do godz. 12<sup>00</sup>:**

- pisemnie – Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli, ul. Podleśna 15 – sekretariat pokój 108;
- w postaci elektronicznej podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym  
e-mail: [powiat@stalowowolski.pl](mailto:powiat@stalowowolski.pl)

Osobami uprawnionymi przez Zamawiającego do kontaktowania się z Wykonawcami są:

**-Aleksandra Stróż – Naczelnik Wydziału Inwestycji i Mienia Powiatu**

**Tel. 15-643 36 42, e-mail: [naczelnik.imp@stalowowolski.pl](mailto:naczelnik.imp@stalowowolski.pl)**

**-Iwona Koziół – Skarbnik Powiatu**

**Tel. 15-643 36 32 lub 15-643 36 25, e-mail: [skarbnik@stalowowolski.pl](mailto:skarbnik@stalowowolski.pl)**

## VII. Kryteria oceny ofert.

Oferta na udzielenie pożyczki ma zawierać:

- **marżę banku w %** (doliczana do WIBOR 1M na dzień 24 czerwca 2025 roku – **5,36 %** ),
- **wysokość prowizji w zł,**

**Kryterium oceny ofert będzie:**

Cena pożyczki 100 %, wyliczona na podstawie zaoferowanej marży i prowizji.

Zamawiający przewiduje negocjacje.

## VIII. Termin realizacji zamówienia.

Zamawiający zakłada, że uruchomienie pożyczki nastąpi w lipcu 2025 roku.

SKARBNIK POWIATU  
*Iwona Koziół*  
Iwona Koziół

STAROSTA  
*Janusz Zarzeczny*  
Janusz Zarzeczny

**FORMULARZ OFERTOWY**

W imieniu ..... (nazwa i adres instytucji) oferujemy udzielenie pożyczki krótkoterminowej dla Powiatu Stalowowolskiego na kwotę **10 000 000,00 zł ( słownie: dziesięć milionów złotych)**, na poniższych warunkach:

Marża dodawana do zmiennej stawki WIBOR 1M (przyjętej na potrzeby kalkulacji na poziomie 5,36%) wynosi:

Kwota pożyczki	Marża Banku	WIBOR 1M	Razem oprocentowanie (WIBOR 1M plus marża Banku)	Koszty w zł
10 000 000,00	.....	5,36%	.....	.....
Koszt prowizji za udzielenie pożyczki (w PLN)				
Inne koszty (w PLN)				
Wartość ogółem kosztów (w PLN):				
Termin uruchomienia pożyczki				

W załączeniu składamy:

- a) Dokumenty potwierdzające, iż osoby podpisujące ofertę mogą reprezentować podmiot
- b) Wzór umowy pożyczki

.....  
miejsce i data

.....  
podpis

### Oświadczenie Banku

Oferent oświadcza, że:

- 1). Jest uprawniony do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa.
- 2). Posiada uprawnienia niezbędne do wykonywania określonych prac lub czynności, jeżeli ustawy nakłada obowiązek posiadania takich uprawnień.
- 3). Dysponuje niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznymi i technicznym oraz pracownikami zdolnymi wykonywania danego zamówienia.
- 4). Jest bankiem lub domem maklerskim.
- 5). Znajduje się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
- 6). Nie znajduje się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji.

.....  
miejsowość i data

.....  
podpis