

**ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT NA UDZIELENIE POŻYCZKI
DŁUGOTERMINOWEJ W WYSOKOŚCI 17 000 000,00 ZŁ DLA POWIATU
STALOWOWOLSKIEGO**

I. Nazwa i adres ZAMAWIAJĄCEGO

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

II. Tryb postępowania: ZAPYTANIE OFERTOWE.

III. Przedmiot zamówienia.

Przedmiotem zamówienia jest udzielenie pożyczki długoterminowej.

W związku podjętą przez Radę Powiatu Stalowowolskiego uchwałą Nr XXI/134/2025 w dniu 17 listopada 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, proszę o przedstawienie oferty na udzielenie takiej pożyczki.

IV. Ogólne informacje dotyczące pożyczki.

1. Pozyskane przez Powiat Stalowowolski środków w wysokości **17 000 000,- zł** (słownie złotych: siedemnaście milionów 00/100) przeznaczone będą na finansowanie:

- 1) planowanego deficytu budżetu powiatu wynikającego z konieczności poniesienia wydatków związanych z finansowaniem inwestycji, w szczególności w zakresie infrastruktury drogowej oraz ochrony zdrowia w wysokości 12 700 000,- zł,
- 2) spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów w wysokości 4 300 000,-zł,

2.1. Zakłada się harmonogram spłat zaciągniętej pożyczki:

- 1) w 2026 roku – 500 000,- zł,
- 2) w 2027 roku – 500 000,- zł,
- 3) w 2028 roku – 550 000,- zł,
- 4) w 2029 roku – 550 000,- zł,
- 5) w 2030 roku – 500 000,- zł,
- 6) w 2031 roku – 600 000,- zł,
- 7) w 2032 roku – 300 000,- zł,
- 8) w 2033 roku – 300 000,- zł,
- 9) w 2034 roku – 300 000,- zł,
- 10) w 2035 roku – 600 000,- zł,
- 11) w 2036 roku – 1 900 000,- zł,
- 12) w 2037 roku – 2 400 000,- zł,
- 13) w 2038 roku – 2 000 000,- zł,
- 14) w 2039 roku – 2 000 000,- zł,
- 15) w 2040 roku – 4 000 000,- zł

2.2. Kapitał w danym roku będzie spłacany w okresach kwartalnych.

2.3. Odsetki będą naliczane i płacone kwartalnie.

3. Jako zabezpieczenie pożyczki ustala się weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

4. Oprocentowanie pożyczki będzie zmienne, równe stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę. Na potrzeby kalkulacji przyjmuje się WIBOR 3M na poziomie 4,26%.

V. Zadłużenie powiatu.

1. Stan zadłużenia powiatu na dzień sporządzenia wniosku tj. 20 listopada 2025 roku wynosi **79 910 000,- 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 Seria C16 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2025 roku	3 000 000,-zł.
1.2.Obligacji – PKO Bank Polski SA w Warszawie z 2017 roku w kwocie 11 625 000,- zł; pozostało do spłaty Seria D17 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 24-11-2025 roku	8 000 000,-zł.
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 Seria D18 w kwocie 1 000 000,- termin wykupu 18-11-2025 roku	6 500 000,- zł.
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 Nadsańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli z 2020 roku w kwocie 3 075 000,- zł; pozostało do spłaty w roku 2025 spłata 700 000,-, kwartalnie po 175 000,-	1 550 000,- zł.
1.7.Kredyt w Nadsańskim 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 Nadsańskim Banku Spółdzielczym w Stalowej Woli z 2023 roku w kwocie 11 000 000,- zł; pozostało do spłaty	11 000 000,- zł.
1.10 Pożyczka w Banku Pekao S.A. w Warszawie z 2024 roku w kwocie 17 000 000,- zł; pozostało do spłaty w roku 2025 spłata 600 000,-, kwartalnie po 150 000,-	16 550 000,- zł
1.11 Pożyczka krótkoterminowa w Banku Pekao S.A. w Warszawie z 2025 w kwocie 10 000 000,- zł; pozostało do spłaty w roku 2025 spłata 10 000 000zł do dnia 31.12.2025 r.	10 000 000,- zł

2.Powiat Stalowowolski udzielił poręczenia (zgodnie z Rb-Z za III 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 11 479 833,09 zł.

3. Zgodnie z uchwałą Nr XXI/133/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z 17 listopada 2025 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025 – 2040:

3.1. Zadłużenie powiatu wynikające z zaciągniętych kredytów i emisji obligacji oraz z planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu pożyczki (dla której złożono wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty w wysokości 17 000 000,- zł) będzie wynosiło na dzień 31 grudnia 2025 roku **84 585 000,- zł**.

3.2. Procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i obligacji oraz planowanej pożyczki wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2025 – 2040 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	3,79	5,78	5,92
2026	4,90	5,25	5,39
2027	5,06	6,62	6,76
2028	4,33	8,15	8,28

2029	3,44	8,83	8,97
2030	4,67	9,04	9,18
2031	4,51	9,54	9,68
2032	4,72	9,93	9,93
2033	5,02	10,55	10,55
2034	4,89	8,36	8,36
2035	4,21	6,76	6,76
2036	3,31	5,19	5,19
2037	3,40	4,89	4,89
2038	3,01	4,64	4,64
2039	2,63	4,36	4,36
2040	2,16	4,07	4,07

4. W związku z podjęciem uchwały Nr XXI/134/2025 w dniu 17 listopada 2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, Rada Powiatu uwzględniła planowaną pożyczkę:

- w uchwale Nr XXI/132/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z 17 listopada 2025 roku w sprawie zmian w budżecie Powiatu Stalowowolskiego na 2025 rok
- w uchwale Nr XXI/133/2025 Rady Powiatu Stalowowolskiego z 17 listopada 2025 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025 – 2040.

W załączeniu linki do następujących dokumentów:

1. Uchwała w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej – Nr XXI/134/2025 z 17 listopada 2025 roku

https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/XXI_134_2025-bip.pdf

2. Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2025-2040 uwzględniająca planowaną pożyczkę – XXI/133/2025 z 17 listopada 2025 roku

https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/XXI_133_2025.pdf

3. Uchwała budżetowa uwzględniająca planowaną pożyczkę – Nr XXI/132/2025 z 17 listopada 2025 roku

https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/XXI_132_2025.pdf

4. Sprawozdania budżetowe: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S Rb-N, Rb-Z za okres od początku roku do 30 września 2025 roku - https://bip.stalowowolski.pl/2025_r

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

6. 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>

8. 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,

- Wicestarosty Powiatu Stalowowolskiego

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/VI_31_2024.pdf

https://bip.stalowowolski.pl/fck_pliki/uchwa%C5%82y%20VII%20kadencja/VII_36_2024.pdf

- Uchwała w sprawie powołania Skarbnika Powiatu Stalowowolskiego.

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://edziennik.rzeszow.uw.gov.pl/legalact/2015/1979/>

W załączniku:

10. Bilans za 2024 rok Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej Powiatowego Szpitala Specjalistycznego w Stalowej Woli.
11. Bilans za 2024 rok Zakładu Pielęgnacyjno – Opiekuńczego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej w Stalowej Woli.
12. Bilans za 2024 rok Przedsiębiorstwa Komunikacji Samochodowej w Stalowej Woli S.A.
13. Informacje dodatkowe.
14. Opinia RIO o możliwości spłaty zobowiązania z tytułu zaciągnięcia pożyczki długoterminowej – **przekażemy niezwłocznie po otrzymaniu.**

VI. Termin składania ofert.

Ofertę należy złożyć w nieprzekraczalnym terminie:

do dnia 27 listopada 2025 roku do godz. 12⁰⁰

- w formie elektronicznej podpisanej kwalifikowanym podpisem elektronicznym na e-mail: powiat@stalowowolski.pl, skarbnik@stalowowolski.pl lub
- w formie papierowej w zaklejonej kopercie na adres Starostwo Powiatowe w Stalowej Woli, ul. Podleśna 15, 37-450 Stalowa Wola – sekretariat pokój 108.

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

-Iwona Koziół – Skarbnik Powiatu

Tel. 15-643 36 32 lub 15-643 36 25, 668 832 551

e-mail: skarbnik@stalowowolski.pl

VII. Kryteria oceny ofert.

Oferta na udzielenie pożyczki ma zawierać:

- **marżę banku w %** (doliczana do WIBOR 3M na dzień 20 listopada 2025 roku – **4,26 %**),
- **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 grudniu, nie później niż w dniu 15 grudnia 2025 roku.

SKARBNIK POWIATU
Iwona Koziół
Iwona Koziół

STAROSTA
Janusz Zarzeczny
Janusz Zarzeczny

FORMULARZ OFERTOWY

W imieniu
 (nazwa i adres instytucji) oferujemy udzielenie pożyczki dla Powiatu Stalowowolskiego na kwotę **17 000 000,00 zł** (słownie: **siedemnaście milionów złotych 00/100**), na poniższych warunkach:

Marża dodawana do zmiennej stawki WIBOR 3M (przyjętej na potrzeby kalkulacji na poziomie 4,26%) wynosi:

Kwota pożyczki	Marża Banku	WIBOR 3M	Razem oprocentowanie (WIBOR 3M plus marża Banku)	Koszty w zł (dla potrzeb kalkulacji przyjmujemy termin uruchomienia pożyczki 15.12.2025)
17 000 000,00	4,26%
Koszt prowizji za udzielenie pożyczki (w PLN)				
Inne koszty (w PLN)				
Wartość ogółem kosztów (w PLN):				
Termin uruchomienia pożyczki				do 15.12.2025

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 nakładają 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.
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