

Znak sprawy: WO.272.1.11.2026.MJ

WYJAŚNIENIE TREŚCI ZAPROSZENIA DO ZŁOŻENIA OFERTY

Dotyczy postępowania na „Obsługę bankową budżetu Powiatu Włodawskiego”.

Zamawiający przekazuje kolejne odpowiedzi na pytania treści Zaproszenia do złożenia oferty cenowej, które wpłynęły w dniu 21.07.2026 r.

1. Prosimy o doprecyzowanie następujących informacji:

- a) wpłaty gotówkowe własne (dokonywane przez Zamawiającego) z podziałem na otwarte i zamknięte:
Odpowiedź: Występują tylko wpłaty otwarte.
 - częstotliwość dokonywania wpłat
Odpowiedź: Wpłaty dokonywane są co kilka dni.
 - min. i max. wartość jednorazowej wpłaty
Odpowiedź: min. 0,60 zł, max. 108 461,86 zł.
 - % udział wartość transakcji w monetach
Odpowiedź: Co najmniej 76% wpłat (sztuk) realizowanych było w monetach (w kalkulacji uwzględniono wyłącznie transakcje o kwotach niepełnych wymagających wydania reszty w monetach), ponadto występuje regularna rozmiana gotówki na bilon.
 - średniomiesięczna ilość (szt.) wpłat gotówkowych
Odpowiedź: Około 21 szt.;
 - średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych
Odpowiedź: Średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych wynosi 214 601,24 zł.
- b) wpłaty gotówkowe dokonywane przez osoby trzecie:
 - min. i max. wartość jednorazowej wpłaty
Odpowiedź: min. 1,00 zł, max 18 000,00 zł.
 - średniomiesięczna ilość (szt.) wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie
Odpowiedź: 125 szt.
 - średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie
Odpowiedź: 24 598,43 zł.
- c) wypłaty gotówkowe na rzecz posiadacza rachunku:
 - częstotliwość dokonywania wypłat – ok 130 szt.
Odpowiedź: Kilka w ciągu dnia lub jedna co kilka dni.
 - min. i max. wartość jednorazowej wypłaty
Odpowiedź: min. 22,50 zł, max. 23 110,50 zł.
 - % udział wartość transakcji w monetach
Odpowiedź: Co najmniej 69% wypłat (sztuk) realizowanych było w monetach (w kalkulacji uwzględniono wyłącznie transakcje o kwotach niepełnych wymagających

wydania reszty w monetach), ponadto występuje regularna rozmiana gotówki na bilon.

- średniomiesięczna ilość (szt.) wypłat gotówkowych

Odpowiedź: Około 10 szt.

- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowy

Odpowiedź: Średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowy wynosi 26 989,76 zł.

d) wypłaty gotówkowe wynikające z obsługi zasiłków, świadczeń socjalnych stypendiów w podziale na:

- średniomiesięczna ilość (szt.)

Odpowiedź: 0 szt.

- średniomiesięczna wartość

Odpowiedź: 0,00 zł

- średniomiesięczna częstotliwość

Odpowiedź: nie dotyczy.

e) średniomiesięczna liczbę przelewów krajowych wychodzących z podziałem na:

-ELIXIR

Odpowiedź: ok. 4 558 szt.

-pilny

Odpowiedź: 0 szt.

-SORBNET

Odpowiedź: ok. 1-2 szt.

h) średnioroczne saldo osadów środków pieniężnych na wszystkich rachunkach.

Odpowiedź: Średnioroczne saldo osadów środków pieniężnych wynosi 28.197.660,30 zł – tj. średnie saldo na rachunkach Powiatu Włodawskiego (Starostwo Powiatowe i wszystkich jednostek podległych) za okres od 2025-07-01 do 2026-06-30 (tj. suma za wszystkie dni okresu podzielona przez liczbę dni okresu). Natomiast suma sald odczytana z dnia 31.12.2025r. z wszystkich rachunków JST wyniosła 24.685.261,13 zł.

2. Prosimy o rezygnację z usługi generowania wyciągów w formie papierowej wraz z dokumentami źródłowymi. W dobie cyfryzacji preferowaną formą generowania wyciągów jest system bankowości elektronicznej i zacytywanie ich do systemów finansowo-księgowych.

Odpowiedź: Nie. Zamawiający podtrzymuje wymóg dostarczania wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi w formie papierowej.

3. Czy Powiat korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, e-financingu, leasingu itp.? Proszę podać instytucję finansującą, wielkość zadłużenia i terminy spłaty.

Odpowiedź: Nie. Zamawiający nie korzysta z wymienionych form finansowania.

5.Czy Powiat udzielał poręczeń za inne podmioty? Proszę podać instytucję finansową, za kogo poręczenie, tytuły, kwoty, terminy obowiązywania i czy były dotychczas dokonywane spłaty w ramach udzielonych poręczeń?

Nazwa podmiotu	Aktualna kwota poręczenia/gwarancji (TPLN)	Rodzaj poręczonego zobowiązania	Aktualna kwota poręczonego/gwarantowanego zobowiązania (TPLN)	Okres obowiązywania poręczenia/gwarancji (do)
Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Zdrowotnej we Włodawie	7 322 301,89 na dzień 30.06.2026 r.	Zabezpieczenie spłaty pożyczki długoterminowej udzielonej dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włodawie przez BFF Polska S.A. z siedzibą w Łodzi	0,00	30.04.2037 r.

Rada Powiatu we Włodawie Uchwałą Nr XVIII/101/25 z dnia 13 maja 2025 r. udzieliła poręczenia pożyczki długoterminowej dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włodawie. Od momentu udzielenia poręczenia do dnia dzisiejszego Powiat Włodawski nie dokonywał spłaty w ramach udzielonego poręczenia.

6. Prosimy o podanie aktualnego na dzień 31.03.2026r. zadłużenia z podaniem instytucji finansującej, wielkości zadłużenia i terminów spłat.

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy (TPLN)	Waluta	Zadłużenie bilansowe (TPLN)	Okres finansowania (do)	Zabezpieczenia (wymienić)
VELO BANK	kredyt długoterminowy	11.360.709,27	PLN	1.250.709,27	31.12.2026 r.	deklaracja wekslowa, Weksel własny in blanco
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	obligacje	2.500.000,00	PLN	2.500.000,00	Wykup: 500.000,00 zł – 2027 rok 1.000.000,00 zł – 2028 rok 1.000.000,00 zł – 2029 rok	-

Bank Gospodarstwa Krajowego	obligacje	5.400.000,00	PLN	5.400.000,00	Wykup: 1.500.000,00 zł – 2027 rok 1.000.000,00 zł – 2028 rok 1.000.000,00 zł – 2029 rok 1.900.000,00 zł – 2030 rok	-
Bank Gospodarstwa Krajowego	obligacje	4.600.000,00	PLN	4.600.000,00	Wykup: 2.000.000,00 zł – 2031 rok 2.000.000,00 zł – 2032 rok 600.000,00 zł – 2033 rok	-

W maju 2026 rok Powiat Włodawski spłacił kredyt długoterminowy w wysokości 1.250.709,27 zł, zadłużenie wynosi 0,00 zł.

7. Czy Powiat posiada akcje/udziały w innych podmiotach? Proszę podać nazwę podmiotu, numer Regon, wartość akcji/udziałów i procentowy udział w kapitale.

Nazwa podmiotu	Nr REGON	% udział w kapitale podmiotu	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	wartość udziałów (TPLN) należących do JST
Wirtualne Powiaty 3 Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Łęcznej	362678782	5,26	5,26	324.600,00

8. Czy na terenie Powiatu są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne – aqua parki, baseny, stadiony, hale itp.

Odpowiedź: Nie. Na terenie Powiatu nie są obecnie planowane do realizacji tego typu duże obiekty sportowo-rekreacyjne.

9. Czy są zawarte lub planowane do zawarcia umowy:

- wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres)
- o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji)
- leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres).

Odpowiedź: Nie, Zamawiający nie ma zawartych ani nie planuje w najbliższym czasie zawierania umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, umów leasingu zwrotnego. Natomiast zawarte są umowy na wsparcie finansowe dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włodawie.

Powiat Włodawski udzielił Samodzielnemu Publicznemu Zespołowi Opieki Zdrowotnej wsparcia finansowego w postaci pożyczki na łączną kwotę 8 440 000,00 zł na podstawie umów:

- Umowa pożyczki Nr 032.55.2026.WF z dn. 4 lutego 2026 r. na kwotę 3 000 000,00 zł z terminem spłaty do dnia 30 grudnia 2026 r.

- Umowa pożyczki Nr 032.13.2026.WF z dn. 14 stycznia 2026 r. na kwotę 2 000 000,00 zł z terminem spłaty do dnia 30 grudnia 2026 r.

- Umowa pożyczki Nr 032.69.2025.WF z dn. 8 kwietnia 2025 r. na kwotę 1 440 000,00 zł z terminem spłaty do dnia 31 stycznia 2027 r. (po aneksie).

- Umowa pożyczki Nr 032.23.2025.WF z dn. 24 stycznia 2025 r. na kwotę 2 000 000,00 zł z terminem spłaty do dnia 30 czerwca 2027 r. (po aneksie).

Powiat Włodawski udzielił Samodzielnemu Publicznemu Zespołowi Opieki Zdrowotnej we Włodawie w 2026 roku dotacji celowej przeznaczonej na dofinansowanie wkładu własnego (podatek od towarów i usług -VAT) stanowiący koszty niekwalifikowane do projektu pn. „Rozwój infrastruktury SP ZOZ we Włodawie na potrzeby opieki długoterwałej i geriatrycznej dla osób starszych” z programu Krajowy Plan Odbudowy w kwocie 1 433 839,08 zł oraz planuje zwiększyć kwotę o 773 755,46 zł do łącznej kwoty 2 207 594,54 zł.

10. Czy Powiat jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala, jeśli tak to prosimy o udostępnienie ostatniego rocznego sprawozdania finansowego. Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia).

Odpowiedź: Tak. Powiat jest organem tworzącym dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Opieki Zdrowotnej we Włodawie. Ostatnie roczne sprawozdanie finansowe placówki stanowi **załącznik do niniejszych wyjaśnień**. W okresie finansowania nie jest przewidywane przejęcie zobowiązań ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją.

11. Czy Powiat podpisze jedną umowę na obsługę Powiatu i jednostek organizacyjnych? Czy będą zawierane umowy dla każdej jednostki oddzielnie?

Odpowiedź: Nie. Zostanie podpisana oddzielna umowa dla każdej jednostki organizacyjnej.

12. Czy zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika na wekslu i deklaracji wekslowej?

Odpowiedź: Tak. Kontrasygnata Skarbnika Powiatu zostanie złożona na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej, zgodnie z wymogami ustawy o finansach publicznych.

13. Prosimy o powołania Zarządu Powiatu i Skarbnika.

Odpowiedź: Wnioskowane uchwały są powszechnie dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem:

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/upload/pliki/i-2-24.pdf>

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/upload/pliki/i-3-24.pdf>

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/upload/pliki/i-4-24.pdf>

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/upload/pliki/iv-34-24.pdf>

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/upload/pliki/iv-33-24.pdf>

https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/upload/pliki/xxxi_174_26.pdf

14. Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb NDS, Rb-N, Rb_1, Rb27S, Rb28S za 2023r., 2024r., 2025r. I kwartał 2025r.

Odpowiedź: Wnioskowane sprawozdania są powszechnie dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem:

-rok 2026 <https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=352>

-rok 2025 <https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=337>

-rok 2024 <https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=308>

-rok 2023 <https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=304>

Zamawiający zakłada, że w pytaniu nastąpiła omyłka pisarska i w przypadku I kwartału chodziło o I kwartał 2026 r.

15. Prosimy o udostępnienie opinii RIO z wykonania budżetu za 2023r., 2024r., 2025r. oraz o projekcie budżetu za 2026r., projekcie WPF, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na 2026r. oraz planowanej kwoty długu.

Odpowiedź: Wnioskowane Uchwały/Opinie RIO z wykonania budżetu oraz dotyczące projektów i deficytu za poszczególne lata są powszechnie dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem:

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=304>

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=308>

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=337>

<https://spwlodawa.bip.lubelskie.pl/index.php?id=100>

16. Prosimy o podanie średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym.

Odpowiedź: W roku ubiegłym Zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym (średnie wykorzystanie: 0,00 zł).

16. Z uwagi na konieczność pozyskania ww. informacji oraz uzyskania akceptacji uprawnionego szczebla decyzyjnego Banku prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 29.07.2026r.

Odpowiedź: Zamawiający w dniu 22.07.2026 r. przesunął termin składania ofert do 29 lipca 2026 r. do godziny 12:00.

Uwaga! Odpowiedzi na pytania stają się integralną częścią opisu przedmiotu zamówienia.

CZŁONEK ZARZĄDU

Wiesław Holaczuk