

Znak sprawy: IPSiP.271.5.2022

**Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego  
w trybie podstawowym na zamówienie pn.:**

**„Udzielenie kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu  
w 2022 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów”**

W odpowiedzi na nadesłane pytanie w sprawie w/w zamówienia publicznego, Zamawiający poniżej podaje pytanie wraz z odpowiedzią

**Pytania z dn.12.07.2022 r.**

**Pytanie nr 1:**

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

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy 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 Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, 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 na pytanie nr 1:**

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań innych niż wykazywane w kwocie długu.

**Pytanie nr 2:**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2021r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

### **Odpowiedź na pytanie nr 2:**

Zamawiający nie zawierał innych umów kredytowych po 31.12.2021 r.

### **Pytanie nr 3:**

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 na pytanie nr 3:**

Aktualnie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne przeciwko Zamawiającemu.

### **Pytanie nr 4:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów 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 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 na pytanie nr 4:**

Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów **nie są objęte** restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie ich w spłacie w w/w kwocie.

### **Pytanie nr 5:**

Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

### **Odpowiedź na pytanie nr 5:**

Zamawiający nie wprowadzał zmiany budżetu i wieloletniej prognozy finansowej w w/w zakresie.

### **Pytanie nr 6:**

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 na pytanie nr 6:**

Zamawiający potwierdza, iż nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, jak również Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

**Pytanie nr 7:**

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 na pytanie nr 7:**

Zamawiający wyraża zgodę na dodanie w/w klauzuli.

**Pytanie nr 8:**

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

**Odpowiedź na pytanie nr 8:**

Zobowiązania, które zostaną pokryte z przedmiotowego kredytu:

Bank PKO 1500.000,00 zł  
Bank Spółdzielczy o/Małogoszcz 500.000,00 zł

**Inwestycje:**

- |  |                 |
|--|-----------------|
| 1) Dokumentacja projektowa dla zadania pn.: Rozbudowa DW 762 Bocheniec-Małogoszcz  | 135.681,34 zł   |
| 2) Zwiększenie efektywności energetycznej w sektorze publicznym                    | 281.820,11 zł   |
| 3) Budowa 4 boisk wielofunkcyjnych   | 279.899,55 zł   |
| 4) Rozbudowa Przedszkola Publicznego w Małogoszczu                                 | 2.576.599,00 zł |
| 5) Wykonanie dokumentacji projektowej rozbudowy sieci wodociągowej                 | 50.160,00 zł    |
| 6) Budowa sieci wodociągowej   | 59.840,00 zł    |
| 7) Dokumentacja projektowa przebudowy dróg gminnych                                | 50.000,00 zł    |
| 8) Dokumentacja projektowa przebudowy dróg wewnętrznych                            | 48.100,00 zł    |
| 9) Opracowanie uproszczonej dokumentacji na przebudowę drogi dojazdowej w Bocheńcu | 1.900,00 zł     |
| 10) Wykonanie rampy podjazdowej  | 30.000,00 zł    |
| 11) Wykonanie dokumentacji projektowej dla sieci wodociągowej                      | 9.840,00 zł     |
| 12) Budowa sieci wodociągowej  | 90.160,00 zł    |
| 13) Dokumentacja projektowa rozbudowy oświetlenia                                  | 106.000,00 zł   |
| 14) Zakup oświetlenia świątecznego   | 15.000,00 zł    |
| 15) Dokumentacja projektowa dot. rozbudowy kompleksu sportowego                    | 35.000,00 zł    |
| 16) Zagospodarowanie terenu przy Domu Ludowym w Lasochowie                         | 30.000,00 zł    |

## Pytania z dn.13.07.2022 r.

### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

#### Pytanie nr 1:

Prosimy o informację, czy:

- a) 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 na pytanie nr 1:

Zamawiający nie wyraża zgody.

#### Pytanie nr 2:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

#### Odpowiedź na pytanie nr 2:

Zamawiający dopuszcza powyższe postanowienie.

#### Pytanie nr 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 na pytanie nr 3:

Zamawiający dopuszcza powyższe wprowadzenie powyższego zapisu.

### PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ (zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

#### Pytania nr 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) posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?

~~TAK~~ / NIE

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN)

f) 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?

**Odpowiedzi na pytania zaznaczono**

## **Pytania nr 2:**

Prosimy o podanie:

a) wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

**Odpowiedź na pytanie:**

Brak

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 na pytanie:**

Gmina Małogoszcz nie poręczyła/ nie udzieliła gwarancji podmiotom.

## **Pytanie nr 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 na pytanie nr 3:**

W załączeniu tabela z naniesionymi odpowiedziami.

### **Pytanie nr 4:**

Prosimy o informację:

- a) jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- b) jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w **2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
- c) czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

### **Odpowiedź na pytanie nr 4:**

- a) Sytuacja związana z Covid-19 istotnie wpłynęła na sytuację finansową gminy Małogoszcz w 2020 r. i 2021 r. Gmina poniosła znacznie większe kwoty m.in. na zaplanowane wcześniej inwestycje, co spowodowane było znacznym wzrostem cen materiałów budowlanych na rynku.
- b) Wysokość wydatków poniesionych w 2020 roku: 20 178,72 zł;  
w 2021 roku: 27 934,47 zł,
- c) nie było innych wyłączeń

### **Pytanie nr 5:**

Pozostałe pytania:

- a) Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.

### **Odpowiedź:**

Termin pierwszej transzy kredytu: 25.10.2022 r. – kwota: 2 800 000,00 zł

Termin ostatniej transzy kredytu: 21.12.2022 r. – kwota: 3 000 000,00 zł.

- b) Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na rozszerzenie sposobu dostarczania dyspozycji wypłaty kredytu opisanej w ust. 9 Załącznika nr 6 do SWZ *Opis przedmiotu zamówienia* o dostarczanie dyspozycji za pośrednictwem poczty elektronicznej

na wskazany przez Wykonawcę adres mailowy?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyrażą zgodę na powyższy zapis.

c) Prosimy o skorygowanie rozbieżności dotyczących terminów spłaty odsetek i rat kapitałowych określonych w poniższych zapisach:

W ust. 13 Załącznika nr 6 do SWZ *Opis przedmiotu zamówienia* jest:

„13. Jeżeli termin spłaty odsetek lub rat kapitałowych przypadnie na sobotę, niedzielę, święto lub inny dzień ustawowo wolny od pracy, spłata odsetek lub rat kapitałowych nastąpi **w dniu poprzednim (dzień roboczy).**”

a w ust. 20:

„(...) Jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata rat następować będzie w pierwszym dniu roboczym przypadającym **po dniu ustawowo wolnym od pracy.**”

**Odpowiedź:** Powyższy zapis skorygowano w załączniku nr 6.

d) Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów ust. 15 Załącznika nr 6 do SWZ *Opis przedmiotu zamówienia* z:

15. Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu codzienne wyciągi bankowe (...) w terminie **1-go dnia** po dniu dokonania operacji (...).”

na

„15. Wykonawca będzie przekazywał Zamawiającemu codzienne wyciągi bankowe (...) w terminie **do 5 dni roboczych** po dniu dokonania operacji (...).”

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę. Powyższy zapis skorygowano w załączniku nr 6.

e) Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację zapisów ust. 30 Załącznika nr 6 do SWZ *Opis przedmiotu zamówienia* z:

„Wszelkie spory (...) będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby **Zamawiającego**”

na:

Wszelkie spory (...) będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby **Banku**”

**Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody.

f) Prosimy o doprecyzowanie, w jaki sposób należy ustalać wysokość stawki bazowej WIBOR oraz od kiedy ma obowiązywać.

**Odpowiedź:**

Stawka WIBOR zależy od wysokości stopy depozytowej i lombardowej i ustalana jest przez Radę Polityki Pieniężnej, która przy ustalaniu bierze pod uwagę inflację.

g) Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujące uzupełnienie zapisów SWZ:

„Stawka WIBOR ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 1M ze wszystkich dni miesiąca (w dni wolne obowiązuje stawka z dnia poprzedniego), obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca”

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytania nr 6:**

Pytania warunkowe dot. WPF z dnia 29.06.2022 roku:

1. Prosimy o informację odnośnie planowanego spadku w pozycji „Dochody bieżące” w 2022 roku i w latach kolejnych w stosunku do lat poprzednich.

**Odpowiedź:** Lata poprzednie to są dochody wykonane, a lata kolejne to plan.

2. Prosimy o informację odnośnie planowanego spadku w pozycji „Wydatki bieżące” w 2022 roku i w latach kolejnych w stosunku do lat poprzednich.

**Odpowiedź:** Lata poprzednie to są wydatki wykonane, a lata kolejne to plan.

3. Prosimy o informację, czego dotyczy pozycja „Sprzedaż majątku” w 2022 roku i w latach kolejnych.

a) Czy majątek wykazany do sprzedaży został wyceniony?

**Odpowiedź:** NIE

b) Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna sprzedaż tego majątku?

**Odpowiedź:** NIE

c) Czy w 2022 roku są prowadzone postępowania przetargowe?

**Odpowiedź:** NIE

**PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH**

**Pytania nr 7:**

Prosimy o:

a) podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

**Odpowiedź:**

Gmina nie jest z nikim powiązana kapitałowo.

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 wystąpiły i nie są planowane przejęcia zadłużenia po w/w podmiotach.

## **Pytania z dn.14.07.2022 r.**

### **Pytanie nr 1:**

Zwracamy się z prośbą o przesłanie zaświadczenia o wyborze Burmistrza Miasta i Gminy Małogoszcz.

### **Odpowiedź na pytanie nr 1:**

Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta i Gminy Małogoszcz w załączniku.

### **Pytanie nr 2:**

Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-NDS za I kwartał 2022.

### **Odpowiedź na pytanie nr 2:**

Sprawozdanie RB-NDS w załączniku.

### **Pytanie nr 3:**

Prosimy o udostępnienie sprawozdania opisowego za rok 2021 .

### **Odpowiedź na pytanie nr 3:**

Sprawozdanie opisowe dostępne pod linkiem:

<http://edziennik.kielce.uw.gov.pl/GetActPdf.ashx?year=2022&book=0&position=2614>

### **Pytanie nr 4:**

Prosimy o sprostowanie w załączniku 2 do SWZ wysokości kredytu do spłaty w latach 2029 i 2030 r. oraz w załączniku 6 do SWZ pkt.21

### **Odpowiedź na pytanie nr 4:**

Sprostowany załącznik nr 2 i załącznik nr 6 w załączeniu.

### **Pytanie nr 5:**

Prosimy o podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon.

### **Odpowiedź na pytanie nr 5:**

Gmina nie jest z nikim powiązana kapitałowo.

### **Pytanie nr 6:**

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 na pytanie nr 6:**

Zamawiający wyraża zgodę.

SKARBNIK MIASTA I GMINY

*mgr Iwona Szynkiewicz*

BURMISTRZ

*mgr Marcin Piotrowski*