



Łąck, dn. 17.09.2024 r.

**Nr postępowania:** RI.271.12.2024

**Oznaczenie Zamawiającego:**

Gmina Łąck  
ul. Gostynińska 2  
09-520 Łąck

**Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym, na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1320) o wartości szacunkowej zamówienia mniejszej niż progi unijne pod nazwą „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego w kwocie 1 500 000,00 zł”.**

Zamawiający – Gmina Łąck, zgodnie z art. 284 ust. 2 i ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych poniżej przekazuje treść pytań w sprawie wyjaśnienia treści SWZ wraz z odpowiedziami:

1) Proszę o podanie kwoty transakcji zawartych przez Gminę z innymi bankami po dniu 2023.12.31, które zostały przeznaczone na:

a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia Gminy, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji):

b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań:

c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym:

Kwota długu Gminy ogółem na ww. datę wynosiła:

**Odpowiedź: Gmina po dniu 2023.12.31 nie zawierała transakcji z bankami.**

2) 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 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);

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: NIE DOTYCZY**



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: NIE DOTYCZY**

4) 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: NIE DOTYCZY**

5) 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: NIE DOTYCZY**

6) 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 restrukturyzacją 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: NIE DOTYCZY**

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: Nie wyrażamy zgody**

8) Prosimy o wskazanie celu przeznaczenia kredytu, jeśli kredyt będzie przeznaczony na spłatę zobowiązań prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

**Odpowiedź: Kredyt będzie przeznaczony na pokrycie planowanego deficytu budżetu.**

9) Prosimy o wyrażenie zgody, na złożenie kontrasygnaty przez skarbnika gminy na deklaracji wekslowej.

**Odpowiedź: Skarbnik stawia kontrasygnatę na deklaracji wekslowej o treści zgodnej z warunkami przetargu. Skarbnik nie opatruje kontrasygnatą weksla.**

10) Prosimy o udostępnienie lub wskazanie adresu pod którym opublikowano poniższe sprawozdania, uchwały:

- Uchwały budżetowej Gminy na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego)
- Aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej
- Sprawozdania finansowego dla Ministerstwa Finansów o stanie zobowiązań (Rb-Z) sporządzonego na koniec II kwartału 2023r
- Sprawozdania finansowego dla Ministerstwa Finansów o dochodach (Rb-27S) sporządzonego na koniec II kwartału aktualnego roku budżetowego,
- Sprawozdania finansowe dla Ministerstwa Finansów o wydatkach (Rb-28S) (wystarczy sprawozdanie zbiorcze – 2 strony – oraz strona szczegółowo opisująca wydatki w dziale 757 – obsługa długu publicznego) sporządzone na koniec II kwartału aktualnego roku budżetowego,
- Sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i z gwarancji (Rb-Z) za ostatni



kwartał,

- Opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy.

**Odpowiedź:**

**Adresy pod którymi opublikowano poniższe sprawozdania, uchwały:**

<https://uglack.bip.org.pl/index/index/id/805>

<https://uglack.bip.org.pl/index/index/id/804>

11) Prosimy o doprecyzowanie terminu składania ofert oraz ujednoczenie informacji, w SWZ dział XII pkt 1 Zamawiający podał informację, że Ofertę należy złożyć do dnia 20.10.2024 roku do godz. 10:00, natomiast w Ogłoszeniu o zamówieniu Usługi SEKCJA VIII – PROCEDURA 8.1.) Termin składania ofert to: 2024-09-20 10:00

**Odpowiedź: Termin składania ofert: 20.09.2024r. godz. 10.00.**

**Korzystając z uprawnień Zamawiający niezwłocznie usunął błędnie umieszczoną na stronie postępowania SWZ, udostępniając w jej miejsce poprawny dokument.**

12) Czy Zleceniodawca przewiduje kontrasygnatę Skarbnika na Umowie kredytowej, wekslu oraz deklaracji wekslowej?

**Odpowiedź: na umowie kredytowej – TAK, na wekslu – NIE, na deklaracji wekslowej – TAK  
Skarbnik nie opatruje kontrasygnatą weksła, stawia kontrasygnatę na deklaracji wekslowej i umowie kredytowej o treści zgodnej z warunkami przetargu.**

13) W przedstawionym harmonogramie niektóre terminy spłat przypadają w dni wolne od pracy. Czy Zleceniodawca przewiduje spłatę kapitału w dzień roboczy?

Odpowiedź: Tak

14) Czy Zleceniodawca wyraża zgodę na zastosowanie w umowie kredytowej klauzuli:

„Jeżeli stawka bazowa WIBOR 3M będzie kwotowana na poziomie niższym niż 0,00%, to Bank przyjmie kwotowanie stawki bazowej WIBOR 3M na poziomie 0,00%.”

Odpowiedź: Nie wyrażamy zgody

15) Bardzo proszę o udostępnienie opinii RIO:

- do Uchwały budżetowej na 2024 r. nr XXXVII/406/2023 Rady Gminy Łąck z dnia 28.12.2023r.

**Odpowiedź: w załączeniu**

- do Uchwały nr III/34/2024 Rady Gminy Łąck z dnia 19.08.2024 r. w sprawie zmian do uchwały budżetowej 2024 r

**Odpowiedź: nie wydaje się opinii**

- do Uchwały nr III/33/2024 Rady Gminy Łąck z dnia 19.08.2024 r. w sprawie zmian WPF.

**Odpowiedź: nie wydaje się opinii**

16) Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi planowana na 2024 r. wynosi minus 549.932,08 zł, po korekcie 4.709.256,65 zł - proszę o analitykę pozycji składających się na korektę.

**Odpowiedź: Pozycje składające się na korektę:**

- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych: **2.969.258,73 zł**

- wolne środki o których mowa w art. 217, ust. 2, pkt. 6 ustawy o f.p.: **1.720.000,00 zł**