

IZI-IZ.271.17.2023

Odpowiedź nr 1 na zapytania oferenta

Dotyczy postępowania: „Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 5 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek”

Wobec tego, że na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Pzp) Wykonawca zwrócił się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia (pytania przedstawione w brzmieniu, w jakim otrzymał je Zamawiający). Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy Pzp Zamawiający przekazuje wyjaśnienia odnoszące się do pytań zadanych przez Wykonawcę.

**FORMULARZ PARTNERA
PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ**

Pytanie nr 1: Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odpowiedź: TAK

Pytanie nr 2: W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

- a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź ppkt. a i b: Kredyt zaciągany jest nie na inwestycje, tylko na pokrycie deficytu budżetowego.

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: TAK

Pytanie nr 4: Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Odpowiedź: NIE

Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR)? Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową

Odpowiedź: TAK

Pytanie nr 5: W nawiązaniu do terminu płatności pierwszej raty kredytu na dzień 15.03.2027r. prosimy o zmianę w SWZ okresu karencji w spłacie kredytu z 31.12.2026r. na 14.03.2027r.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje stanowisko zgodnie ze specyfikacją spłata kredytu ma nastąpić w kwartalnych ratach. Pierwsza rata spłaty kredytu ma nastąpić w I kwartale 2027 roku wobec tego okresem karencji objęty jest czas od udzielenia kredytu do dnia 31.12.2026r.

Pytanie nr 6 : Prosimy o wyrażenie zgody na doprecyzowanie zapisów zawartych w §1 ust. 2 projektu umowy z:

„[...]Kredyt uruchomiony będzie na pisemną dyspozycję Zamawiającego w formie przelewu na wskazany rachunek bankowy, w terminie od [...]”

na:

„[...]Kredyt uruchomiony będzie po ustanowieniu prawnych zabezpieczeń kredytu wskazanych w § 9 Umowy, na pisemną dyspozycję Zamawiającego w formie przelewu na wskazany rachunek bankowy, w terminie od [...]”

Odpowiedź: Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu

Pytanie nr 7: Prosimy o wyrażenie zgody na dodanie w §3 ust. 4 w brzmieniu: „za datę spłaty kredytu rozumie się datę wpływu środków na rachunek, określony w ust. §3 ust. 3.”

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu.

Pytanie nr 8: Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu w §4 ust.1 ppkt. c

z:

„odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne po zakończeniu miesiąca w terminie 15 dni od daty otrzymania noty obciążeniowej (informacji) o wysokości naliczonych odsetek...”

na :

„odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne do 15-go dnia kolejnego miesiąca kalendarzowego,....”

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisu

Pytanie nr 9: Prosimy o wyrażenie zgody na doprecyzowanie zapisu w §9 projektu umowy (o ile kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na wekslu oraz na deklaracji wekslowej zgodnie z pytaniem nr 1):

z:

„Zabezpieczenie kredytu: Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawioną przez Zamawiającego.”

na:

„Zabezpieczenie kredytu: Weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawioną przez Zamawiającego z kontrasygnatą Skarbnika na obu dokumentach.”

Odpowiedź: Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu

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

Pytanie 1: Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą 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?

Odpowiedź:

Czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą zajęcia egzekucyjne? **TAK / NIE**
- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **TAK / NIE**
- 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**
- 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

Pytanie 2: Prosimy o podanie:

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

Odpowiedź: 100 000,00 zł. (Zamawiający nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji w bieżącym roku)

- 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: nie dotyczy

Pytanie 3: Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź: uzupełnienie dochodów w roku 2022 na kwotę 342 221,00 zł.

Pytanie 4: Pozostałe pytania:

- a. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego spadku dochodów bieżących w 2023r. w stosunku do wykonania w 2022r. (spadek o 14,4%).

Odpowiedź: W 2022 roku gmina realizowała projekty tzw. miękkie dotyczące zadań bieżących, które zakończyły się w poprzednim roku.

- b. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego spadku wydatków bieżących w 2023r. w stosunku do wykonania w 2022r. (spadek o 6,2%)

Odpowiedź: Wprowadzenie oszczędności na energii elektrycznej oraz zakończenie realizacji niektórych projektów, ograniczenie wydatków w jednostkach budżetowych.

- c. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego w roku 2024 spadku dochodów bieżących w stosunku do planu na rok 2023 (spadek o 8,5%)

Odpowiedź: Gmina w roku 2023 kończy realizację niektórych projektów miękkich dotyczących zadań bieżących

- d. Prosimy o informację co wpływa na prognozowany spadek dochodów z tytułu podatku PIT w roku 2023 w porównaniu do roku 2022 (spadek o 23,6%).

Odpowiedź: Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne

- e. Prosimy o informację czy zaplanowane na lata 2023-2026 dochody majątkowe z tytułu dotacji są zabezpieczone podpisanymi umowami. Prosimy o podanie kwot przyznanych dotacji i informacji o złożonych wnioskach o przyznanie dotacji.

Odpowiedź:

1. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w msc. Skrzydlów – Etap I oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Nieznanice – zgodnie z WPF (gmina pozyskała dotacje z Polskiego Ładu w kwocie 9 000 000,00 zł.)
 2. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami i przepompownią ścieków w miejscowości Kłomnice, ul. Nieznanicka i Zdrowska. – Gmina złożyła wniosek o dotację z Polskiego Ładu - 6.650.000,00 zł. (wstępna promesa)
 3. Modernizacja Ujęcia Wody w miejscowości Garnek. Gmina złożyła wniosek o dotację z Polskiego Ładu – 1.425.000,00 zł. (promesa wstępna)
 4. Utworzenie przestrzeni publicznej terenów zieleni pn. „Zielona przestrzeń” - Rzeręczyce, Gmina Kłomnice w formule Zaprojektuj i Wybuduj. – przesunięcie całości środków finansowych na rok 2024 – 250 000,00 zł.(podpisana umowa z WFOŚ)
 5. Rozbudowa przestrzeni sportowo – rekreacyjnej w Nieznanicach w Gminie Kłomnice. – 1.470 .000,00 zł. dotacja z Polskiego Ładu – promesa wstępna)
- f. Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu planowany jest wzrost wydatków majątkowych w 2023 roku (21 507,20 tys. PLN) w porównaniu z wykonaniem za rok 2022 (8 930,81 tys. PLN).

Odpowiedź: sprzedaż mienia

- g. Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu planowany jest spadek wydatków bieżących w 2024r. w stosunku do planu na 2023r. (o 14,5%).

Odpowiedź: ograniczono wszystkie wydatki w jednostkach budżetowych oraz ograniczono zużycie energii.

- h. Prosimy o informację, z czego wynika wysoki poziom nadwyżki bieżącej w 2022 roku (7 049,65 tys. PLN) w porównaniu do wykonania w latach wcześniejszych (5 300,01 tys. PLN w roku 2021 oraz 3 483,78 tys. PLN w roku 2020).

Odpowiedź: Duży wpływ dochodów z tytułu zwrotu podatku VAT od inwestycji wod-kan.

- i. Prosimy o wyjaśnienie niskiego planowanego w roku 2023 poziomu nadwyżki bieżącej (87,89 tys. PLN) vs. istotnie wyższe wykonanie w latach wcześniejszych.

Odpowiedź: Zmniejszenie wykonania dochodów z tytułu udziałów w PIT oraz CIT, a także duży wzrost inflacji.

- j. Prosimy o wyjaśnienie niskiego poziomu wykonania dochodów majątkowych za okres 3 kwartałów 2023r. w porównaniu do planu na rok bieżący – wykonanie 2 474,19 tys. PLN vs. plan po zmianach 10 578,95 tys. PLN, w tym wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku w kwocie 122,46 tys. PLN vs. plan po zmianach 0 tys. PLN.

Odpowiedź: Dochody majątkowe nie zostaną wykonane w roku 2023 na takim poziomie jak były planowane ze względu na przeniesienie większej części inwestycji(kanalizacja) na rok 2024 , a tym samym plan zostanie zmniejszony na najbliższej sesji. w planie dochodów majątkowych został ujęty budynek gminny do sprzedaży na kwotę około 1 000 000,00 zł. Na dzień 31.10.2023r. nie została podjęta decyzja o jego sprzedaży.

- k. Prosimy o wyjaśnienie niskiego poziomu wykonania wydatków majątkowych za okres 3 kwartałów 2023r. w porównaniu do planu na rok bieżący – wykonanie 4 181,71 tys. PLN vs. plan po zmianach 21 507,20 tys. PLN.

Odpowiedź: Wydatki majątkowe nie zostaną wykonane w roku 2023 na takim poziomie jak były planowane ze względu na przeniesienie większej części inwestycji(kanalizacja) na rok 2024 , a tym samym plan wydatków zostanie zmniejszony na najbliższej sesji.

- l. W sprawozdaniu Rb-N wg stanu na koniec 3 kwartału 2023r. występują należności wymagalne w kwocie 4 852,73 tys. PLN. Prosimy o podanie z jakiego tytułu są to należności i jakie Gmina podejmuje działania w celu ich odzyskania.

Odpowiedź: Należności wymagalne dotyczą dłużników alimentacyjnych , a Gmina podejmuje następujące działania:

- kieruje wnioski do komornika sądowego o przyłączenie do postępowania egzekucyjnego
- podejmuje współpracę z OWD kierując wnioski o podjęcie działań wobec dłużnika alimentacyjnego
- wzywa dłużników celem przeprowadzenia wywiadu alimentacyjnego i odebrania oświadczenia majątkowego
- zobowiązuje dłużników do zarejestrowania w urzędzie pracy jako osoby bezrobotne (albo poszukujące pracy)
- informuje urząd pracy o potrzebie aktywizacji dłużnika alimentacyjnego
- monitoruje trwanie zatrudnienia dłużników
- przekazuje informacje o wysokości zobowiązań dłużników alimentacyjnych do biura informacji gospodarczej
- wydaje decyzje o uznaniu dłużnika za uchylającego się od zobowiązań alimentacyjnych
- wnioskuje do Starosty o zatrzymanie praw jazdy dłużników alimentacyjnych
- wnioskuje do organów ścigania o ściganie za przestępstwo niealimentacji określone w art. 209 k.k. Wszystkie ww. działania mają na celu podniesienie skuteczności egzekucji zobowiązań alimentacyjnych dłużników.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

Pytanie 1: Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

a) ochronę przed suszą,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
b) przeciwdziałanie skutkom upałów,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
c) ochronę przed powodzią,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
d) ochronę przed podtopieniami,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
e) przeciwdziałanie niedoborom wody.	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

Pytanie 2: Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

a) instalacje OZE,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
c) termomodernizacje budynków,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
d) poprawę efektywności wykorzystania energii,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

Pytanie 3: Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) ,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
d) włączanie grup marginalizowanych,	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
e) wyrównywanie nierówności społecznych.	TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

Odpowiedź do pytań 1, 2, 3: Na dzień dzisiejszy strategia rozwoju Gminy jest w trakcie opracowania i jest jeszcze nie obowiązująca w perspektywie do 2030 roku

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

Pytanie 1: Prosimy o:

- podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
- 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 na pkt. a i b: nie dotyczy

Pytanie 2: Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) TAK / NIE

Odpowiedź: Nie

Pytanie 3: Jeżeli TAK to prosimy o:

- udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
- podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:

a) realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**

b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania; kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

C. Prosimy o informację, czy:

a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź: Z uwagi na odpowiedź negatywną w pytaniu 2, odpowiedź na pytanie 3 nie dotyczy Zamawiającego.