

Strzelno, dnia 13.11.2025 r.

ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Strzelno
ul. Cieślewicza 2
88-320 Strzelno

Dotyczy sprawy: **RIZ.271.15.2025/P**

W odpowiedzi na pytania dotyczące przetargu na: „Obsługa bankowa budżetu Gminy Strzelno i jednostek organizacyjnych gminy” przedstawiamy następujące wyjaśnienia:

Pytanie 1 :

- a) Prośba o podanie ilości wpłat od osób 3 miesięcznie, jakie to kwoty/wolumeny?

Odpowiedź: Z uwagi na fakt, iż nie podano okresu czasowego za jaki należy podać ilości wpłat zamawiający dla zobrazowania sytuacji przyjął okres od 01.01.2025 do 31.10.2025 r. z kont, na które dokonywana jest największa ilość wpłat gotówkowe.

Konto	Ilość operacji	Łączna wartość
Rachunek podstawowy Gminy Strzelno	3034	1.491.359,81 zł
Rachunek opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi	1503	218.641,05 zł
Rachunek podstawowy Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Strzelnie	4461	1.486.854,84 zł

- b) Prośba o podanie ilości wpłat pracowników Gminy?

Odpowiedź: Wpłaty dokonywane są jedynie przez wyznaczonego inkasenta i są to niskie kwoty. Gmina nie posiada własnej kasy.

- c) Czy we wpłatach dokonywany jest bilon? Jeśli tak to czy powyżej czy poniżej 5%?

Odpowiedź: We wpłatach może znajdować się bilon, trudno określić jego ilość.

- d) Prośba o podanie ilości wypłat z rachunku miesięcznie?

Odpowiedź: Zamawiający nie dokonuje wypłat gotówkowych we własnej siedzibie. Zgodnie z SIWZ wypłaty gotówkowe dokonywane są w banku. W przetargu założono średnią wartość wypłat dokonywanych na podstawie list z MGOPS w kwocie 75.000,00 zł na miesiąc i z Urzędu Miejskiego 1.000,00 zł

Jeśli chodzi o wypłaty minione z uwagi na fakt, że nie podano okresu czasowego za jaki należy podać ilości wypłat zamawiający dla zobrazowania sytuacji przyjął okres od 01.01.2025 do 31.10.2025 r. W okresie tym wypłacono łącznie 724.802,04 zł, co daje średnią miesięczną 72.480,20 zł. Było to 1119 operacji, średnia miesięczna 112 operacji, na podstawie 121 list wypłat, czyli średnio 11 list miesięcznie.

e) Prośba o podanie ilości wypłat od osób 3 miesięcznie, jakie to kwoty/wolumeny?

Odpowiedź: Zgodnie z SIWZ wypłaty gotówkowe dokonywane są w banku na rzecz osób trzecich. W przetargu założono średnią wartość wypłat dokonywanych na podstawie list z MGOPS w kwocie 75.000,00 zł i z Urzędu Miejskiego 1.000,00 zł

f) Prośba o podanie ilości wypłat pracowników Gminy?

Odpowiedź: Pracownicy Gminy nie dokonują wypłat z rachunków. Gmina nie posiada w siedzibie własnej kasy.

g) Prośba o podanie sald środków na rachunku na koniec roku 2024r oraz na 30.09.2025r

Odpowiedź: Nie wskazano o który rachunek bankowy chodzi, W związku z powyższym zamawiający podaje wartość z rachunków bankowych które wykazuje się z w sprawozdaniu RB-N o stanie należności. Na 31.12.2024 była to kwota 1.372.033,40 zł, a na 30.09.2025 kwota 6.579.603,56 zł.

h) Czy Gmina posiada własną kasę w siedzibie?

Odpowiedź: Gmina nie posiada własnej kasy.

i) Czy Gmina wyrazi zgodę, aby wpłaty/wypłaty odbywały się za pośrednictwem bezpłatnie wydanej karty/kart debetowej do wpłatomatu/bankomatu? Operacje będą bezpłatne.

Odpowiedź: Gmina nie wyraża zgody na takie rozwiązania.

j) Czy Gmina wyrazi zgodę, aby wpłaty na rachunek Gminy odbywały się w placówce na Poczcie Polskiej?

Odpowiedź: Gmina nie wyraża zgody aby wpłaty na rachunek Gminy odbywały się w placówce Poczty Polskiej.

k) Czy Gmina wyrazi zgodę na zamawianie konwoju bankowego w celu bezpośredniego odbioru/ dowozu gotówki z siedziby Gminy zgodnie z ustalonym wspólnie harmonogramem?

Odpowiedź: W związku z faktem, iż Gmina nie posiada własnej kasy takie rozwiązanie jest nie może mieć zastosowania.

Pytania do kredytu:

1.Czy obecnie jest wykorzystywany kredyt? w jakiej wysokości?

W roku 2025 nie korzystaliśmy z kredytu w rachunku bieżącym.

2.Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, było uwarunkowane od:

a) przedłożenia projektu / uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy;

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego na przejściowe pokrycie deficytu budżetu było uwarunkowane od:

a) przedłożenia projektu / uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy;.

3.Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, było uwarunkowane przedłożeniem:

a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;

c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy i projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego na przejściowe pokrycie deficytu budżetu było uwarunkowane od:

a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;

c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy i projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej.

4. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego kwoty kredytu krótkoterminowego na rok budżetowy 2026.

Odpowiedź: Na rok 2026 r. w przygotowywanym projekcie uchwały budżetowej zakłada się 2.000.000,00 zł

5. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego maksymalnej kwoty kredytu krótkoterminowego w latach kolejnych – w trakcie trwania okresu obsługi budżetu.

Odpowiedź: Na dzień dzisiejszy zakłada się przyjmowanie w kolejnych dwóch latach tej samej wartości, czyli 2.000.000,00 zł

6. Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje, aby w przypadku zwiększenia kwoty kredytu wymagana była pozytywna ocena zdolności kredytowej.

7. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej, odrębnie podpisanej, nowej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obsługi – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Odpowiedź: Zamawiający akceptuje, aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej, odrębnie podpisanej, nowej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obsługi – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

8. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzony kontrasygnatą Skarbnika zarówno na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzony kontrasygnatą Skarbnika zarówno na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.

9. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.

10. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego planowanego wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w roku budżetowym 2026.

Odpowiedź; Na dzień dzisiejszy trudno określić jaka będzie kwota wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w roku budżetowym 2026. W przygotowywanym projekcie budżetu na 2026 rok planuje się kwotę maksymalną 2.000.000,00 zł

11. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.

Odpowiedź:

W okresie ostatnich 3 lat z kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym korzystano tylko w 2024 rok na podstawie odrębnej umowy zawartej w czerwcu 2024r. na kwotę maksymalną 1.500.000,00 zł. W tym okresie sporadycznie korzystano z możliwości wykorzystania tego kredytu w okresie od czerwca do października 2024 roku. Trudno jest określić średnią kwotę wykorzystania kredytu, gdyż było ona w poszczególnych dniach

12. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych, co wynika z faktu konieczności uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji umożliwiających podjęcie decyzji kredytowej przez Bank.

Odpowiedź:

Zamawiającym przesuwam termin składania ofert do dnia 21.11.2025r.