

Gmina Miejska Człuchów  
al. Wojska Polskiego 1  
77-300 CZŁUCHÓW

## Odpowiedzi na pytania

W związku z wpływającymi w postępowaniu na Udzielenie kredytu długoterminowego pytaniami Zamawiający udziela odpowiedzi o następującej treści:

14. Bardzo proszę o doprecyzowanie stwierdzenia że kredyt ma być spłacany od 2026r. Czyli pierwsza rata od stycznia 2026r? i kolejne miesięcznie aż do 30-11-2029r.

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** Spłata pierwszej raty kapitałowej luty 2026. Ostatnia 30 listopada 2029 roku. W załączeniu przykładowy harmonogram spłaty

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była papierowa dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** TAK

16. Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:

- a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,
- b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat,
- c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

- a) Tak
- b) Wyraża się zgodę na **zmianę harmonogramu** spłaty kredytu – na wniosek zamawiającego.  
Tak dla **wysokości rat** – bez zgody obustronnej dla rat odsetkowych w związku ze zmianą WIBOR. W pozostałych przypadkach za zgodą obustronną.
- c) Wyłącznie na pisemną prośbę Zamawiającego

17. Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku:

- a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia,
- b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych,

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

- a) Tak
- b) Zgodnie z SIWZ

18. Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

- a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,
- b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,
- c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
- d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

- a) Tak
- b) Tak poza informacją zawartą w pytaniu powyżej- zmiana odsetek z udziałem WIBOR
- c) Tak
- d) Tak

19. Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.

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

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

Propozycja Zamawiającego:

„Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może przekroczyć 12 miesięcy. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

20. Zgodnie z Rozdziałem II SIWZ Zamówienie realizowane będzie do 30 listopada 2029 roku. Natomiast we wzorcowym harmonogramie kredytowym stanowiącym załącznik nr 2 do SIWZ jako ostatni miesiąc spłaty podano grudzień 2029 r. Prosimy o ujednoczenie zapisów oraz podanie liczny oraz wysokości rat kapitałowych. Czy można tym samym przyjąć założenie, że:

- a) kredyt spłacany będzie w 46 ratach kapitałowych począwszy od miesiąca lutego 2026 (rata nr 1) do miesiąca listopada 2029 (rata nr 46),
- b) raty kapitałowe nr od 1 do 45 są ratami równymi w kwocie 169.562,22 zł, natomiast rata kapitałowa nr 46 jest ratą wyrównującą w kwocie 169.565,10 zł (wyliczenia w tabeli poniżej). W przypadku braku zgody Zamawiającego na zastosowanie powyższych kwot – prosba o podanie liczby oraz wysokości rat kapitałowych.

nr raty	kwota raty	suma spłat
od 1 do 45	169.562,22 zł	45 * 169.562,22 zł = 7.630.434,90 zł
46	169.565,10 zł	1 * 169.565,10 zł = 169.565,10 zł
Suma spłat	-	7.800.000,00 zł

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

- a) TAK Ostatni miesiąc spłaty listopad 2029r. W ostatniej rubryce należy wpisać zera.
- b) Spłaty rat wg WPF od 2026 do 2029. W załączeniu przykładowy harmonogram spłaty

21. Prosimy o podanie planowanej daty i kwoty uruchomienia kredytu – założenie hipoteczne wyłącznie na potrzeby kalkulacji ceny ofertowej, co umożliwi zachowanie porównywalności składanych przez Wykonawców.

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** Według SIWZ. Hipoteczna data uruchomienia kredytu do obliczenia odsetek 16.09.2019r.

22. Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na BIP dokumentów wskazanych na ostatniej stronie Formularza.

- a) Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2019 rok wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 02.07.2019 roku.
- b) Ostatniej zmiany do WPF na lata 2019-2031 wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 02.07.2019 roku

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

- a) <http://bip.czluchow.pl/strony/3732.dhtml>
- b) w załączeniu

23. Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** NIE

24. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:

- a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):
- b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
- d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):
- e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

- a) 10 703 745,64 zł
- b) 0,00
- c) 694 332,00 zł
- d) 0,00
- e) 0,00

25. Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:

- a) Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?
- b) Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
- c) Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):
- d) Prosimy o podanie okresu kredytowania:
- e) Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):
- f) Prosimy o podanie okresu poręczenia
- g) Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).
- h) Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):
- i) Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
- j) Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.
- k) Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
- l) Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:
  - - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,
  - - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,
  - - stowarzyszenia,
  - tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** Nie dotyczy – do wszystkich.

26. Zgodnie z ostatnią zmianą do WPF z dnia 02.07.2019 roku w 2019 r. Gmina założyła w 2019 r. około 6% spadek dochodów bieżących przy prawie 4% wzroście wydatków bieżących – w konsekwencji prognozowana na 2019 r. nadwyżka bieżąca (500,65 TPLN) istotnie niższa od nadwyżki bieżącej zrealizowanej w 2018 r. (5.377,32 TPLN). Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku dochodów bieżących planowanych do zrealizowania w 2019 przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** Planowane dochody i wydatki wyliczone są na podstawie założeń do projektu budżetu na 2019 rok.

[http://bip.czluchow.pl/unzip/czluchow\\_3574/17\\_09\\_2018\\_14\\_26\\_06ZarzA\\_dzenie\\_0050.82.2018.pdf](http://bip.czluchow.pl/unzip/czluchow_3574/17_09_2018_14_26_06ZarzA_dzenie_0050.82.2018.pdf)

27. Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO 07/2019**

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BGK	PLN	kredyt		8 990 146,29		11/2025
2	PKO BP	PLN	Kredyt		2 608 000,00		11/2024
3	ZZO Nowy Dwór	PLN	poręczenie			755 285,00	2025
Razem					11 598 146,29	755 285,00	

28. Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na BIP następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:

- Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2019 rok wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 02.07.2019 roku.
- Ostatniej zmiany do WPF na lata 2019-2031 wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 02.07.2019 roku

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:**

- <http://bip.czluchow.pl/strony/3732.dhtml>
- w załączeniu

29. Czy Zamawiający wyraża zgodę na comiesięczną spłatę kapitału w wysokości 166 600,00 PLN począwszy od lutego 2026r. do listopada 2029r. ( 46 rat) oraz ostatnią 47-ą ratę wyrównującą w grudniu 2029 w wysokości 136 400,00 PLN ?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** NIE Spłaty rat wg WPF od 2026 do 2029. W załączeniu przykładowy harmonogram spłaty

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

30. Jeżeli odpowiedź na pytanie nr 1 jest twierdząca, czy wówczas okres kredytowania zakończy się w ostatni dzień roboczy grudnia 2029r. ?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** NIE

31. Jeżeli odpowiedź na pytanie nr 1 jest negatywna, czy wówczas Zamawiający wyraża zgodę na comiesięczną spłatę kapitału w wysokości 166 660,00 PLN począwszy od lutego 2026r. do października 2029r. ( 45 rat) oraz ostatnią 46-ą ratę wyrównującą w listopadzie 2029r. w wysokości 300 300,00 PLN ? Wówczas okres kredytowania zakończy się w ostatni dzień roboczy listopada 2029r. ?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** NIE Spłaty rat wg WPF od 2026 do 2029. W załączeniu przykładowy harmonogram spłaty

32. Na jaki dzień należy przyjąć całkowitą jednorazową wypłatę kredytu dla potrzeb obliczenia ceny ?

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** Dla potrzeb obliczenia ceny data uruchomienia kredytu 16.09.2019r.

33.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w umowie kredytowej następujących klauzul:

- a) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku wyrażona w punktach procentowych, jak również nie może być niższa niż zero.
- b) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania na wniosek Banku wszelkich informacji i dokumentów oraz składania oświadczeń, które w opinii Banku są niezbędne do oceny społeczno-finansowej Kredytobiorcy oraz oceny Zabezpieczenia,
- c) Kredytobiorca zobowiązuje się do powiadomienia Banku o wszelkich zmianach związanych z jego nazwą, siedzibą i adresem siedziby oraz innych istotnych zmianach,
- d) Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów,

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO**

- a) TAK
- b) TAK za wyjątkiem dokumentów zamieszczonych na stronie <http://bip.czluchow.pl/>
- c) TAK
- d) TAK

34.

Prosimy o potwierdzenie, że zarówno weksel jak i deklaracja wekslowa opatrzone zostaną kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** Zgodnie ze SIWZ

35.

Prosimy o potwierdzenie, że umowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy, w przeciwnym razie prosimy o przedstawienie projektu umowy Zamawiającego.

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** TAK

36.

Prosimy o podanie hipotetycznej daty uruchomienia kredytu, niezbędnej do wyliczenia ceny.

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** 16.09.2019r.

37.

Prosimy o potwierdzenie :

- a) że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:
- sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
  - leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
  - płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz jst,
  - kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy/ dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.
- umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy.

**ODPOWIEDŹ ZAMAWIAJĄCEGO:** Nie występują, dotyczy wszystkich podpunktów