

Człuchów, dnia 15.07.2024 roku

IN.271.19.2024

Do wszystkich Wykonawców

Dotyczy: Postępowania na zaciągnięcie kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 284 ust 2 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 z póź. zm.), udzielam wyjaśnień zapytań, które wpłynęły do Zamawiającego:

Pytanie z dnia 12.07.2024 roku.

1. 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.
2. Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.
3. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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);
 - c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - e) 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);
 - f) 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.
4. 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.
5. 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).

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.
7. W załączniku nr 1 „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” ust 2.6 wskazano terminy spłaty kredytu. Prosimy o ujednoczenie zapisów w zakresie pierwszej raty kapitałowej kredytu. W danym punkcie rozbieżność dat, tj. Tabela wskazuje na płatność pierwszej raty: 30.12.2025 roku natomiast treść opisowa pod Tabelą wskazuje na datę 31.12.2025 roku
8. W załączniku nr 1 „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” ust 2.7 wskazano terminy spłaty odsetek od kredytu na 15 dnia kolejnego miesiąca. Prosimy o informację dotyczącą odsetek za ostatni okres obrotowy, tj. za miesiąc grudzień 2023 roku. Czy odsetki za dany okres mają być pobrane 15 stycznia 2033 roku, czy w dniu płatności ostatniej raty kapitałowej?
9. W załączniku nr 1 „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” ust 2.9 wskazano maksymalną marżę kredytu na poziomie 0,5%, prosimy o zwiększenie wartości marży do poziomu 0,8%.
10. W załączniku nr 1 „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” ust 2.13 oraz ust 2.23 wskazano możliwość zmiany/ wydłużenia okresu kredytowania. Prosimy o potwierdzenie, że zmiany będą możliwe wyłącznie po przeprowadzeniu przez Bank/Wykonawcę odpowiednich analiz i wydania odpowiednich decyzji akceptujących zmiany. Dodatkowo zmiany w powyższym zakresie będą dokonywane w formie aneksu do umowy.
11. Prosimy o dostarczenie następujących dokumentów:
 - Opinii RIO dotyczącej możliwości spłaty kredytu
 - Sprawozdania RB-Z za 30.06.2024 rok.

Odpowiedź na pytania:

Ad. 1

Zamawiający po 31.12.2023 roku nie zawarł żadnych umów kredytowych.

Ad. 2

Z kredytu zostaną pokryte zobowiązania z tytułu spłaty wcześniej kredytów przypadające do spłaty w 2024 roku oraz na pokrycie deficytu budżetowego w wysokości 1.055.425,00 złotych z tytułu realizacji zadania inwestycyjnego pn. "Budowa kanalizacji sanitarnej oraz wodociągowej na terenie miejscowości Piaskowo w Gminie Człuchów".

Ad.3

Zamawiający nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, transakcji (niż wykazane w kwocie długu), które wynikają z ujętych w wydatkach majątkowych.

Ad.4

Zamawiający potwierdza, że nie toczy się wobec niego żadne postępowanie egzekucyjne.

Ad.5

Zamawiający potwierdza, 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 3.000,00 złotych przez okres co najmniej 30 dni.

Ad.6.

Zamawiający wyraża zgodę.

Ad.7.

Raty będą płatne na ostatni dzień roboczy kwartału danego roku poczynając od 31.12.2025 roku.

Ad.8

Odsetki mają być pobrane 15 stycznia 2033 roku za m-c grudzień 2032 roku.

Ad.9

Zamawiający nie wyraża zgody na zwiększenie wartości i marży do poziomu 0,8%.

Ad. 10

Potwierdzam, zmiany będą możliwe wyłącznie po przeprowadzeniu przez bank analiz.

Ad.11

Wstępna opinia na zaciągnięcie kredytu jest ujęta w Uchwale RIO nr 012/g219/D/II/24, którą zamawiający załączył w wykazie dokumentów. Opinię RIO do Uchwały NR IV.54.2024 Rady Gminy Człuchów z dnia 03 lipca 2024 roku dołączymy po jej uzyskaniu.

Sprawozdanie RC-Z za 30.06.2024r. zostanie dołączone po 22.07.2024 roku.

Powyższe wyjaśnienia zostaną przekazane Wykonawcom. Zatem należy je uwzględnić przy sporządzaniu oferty. Niniejszy dokument jest również dostępny na stronie postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/czluchow>

/-/ Magdalena Radkowiak