

**PYTANIA Z UDZIELONYMI ODPOWIEDZIAMI  
DO PROWADZONEGO POSTĘPOWANIA**

*Dotyczy postępowania: „Udzielenie Gminie Tuchola kredytu długoterminowego do wysokości 3 414 750,00 zł”*

W odpowiedzi na złożone pytania do prowadzonego postępowania w sprawie udzielenia zamówienia publicznego pn.: „Udzielenie Gminie Tuchola kredytu długoterminowego do wysokości 3 414 750,00 zł” na podstawie art. 284 ust. 6 Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.) Zamawiający przekazuje treść pytań wraz z udzielonymi odpowiedziami.

**Wykonawca zwraca się do Zamawiającego z prośbą o:**

**Pytanie 1:**

Prosimy o wypełnienie załączonego formularza.

**Odpowiedź 1:**

**Zamawiający udostępnia wypełniony formularz w formie załącznika pod nazwą informacja o JST.**

**Pytanie 2:**

Wskazanie czy weksel wraz z deklaracją wekslową stanowiące zabezpieczenie przedmiotowego kredytu będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

**Odpowiedź 2:**

**Tak.**

**Pytanie 3:**

Udostępnienie następujących sprawozdań:

- RB-N za IV kwartał 2021 r.
- RB-N za IV kwartał 2022 r.
- RB-N za II kwartał 2023 r.
- RB-Z za IV kwartał 2021 r.
- RB-Z za IV kwartał 2022 r.
- RB-Z za II kwartał 2023 r.

**Odpowiedź 3:**

**Zamawiający udostępnia wymienione załączniki.**

**Pytanie 4:**

Określenie sposobu ustalania stawki WIBOR 1M dla przedmiotowego kredytu: w punkcie 3 ustęp 3.12 SWZ mowa jest o stawce WIBOR 1M liczonej według notowań na 10 dni kalendarzowych poprzedzających okres obrotowy, natomiast w załączniku nr 1 oraz nr 9 do SWZ mowa jest o stawce WIBOR 1M z ostatniego notowania w miesiącu poprzedzającym miesiąc, za który naliczane będą naliczane odsetki.

**Odpowiedź 4:**

**Zamawiający dokonał zmiany treści w SWZ w punkcie 3 ustęp 3.12, który brzmi następująco: „Dla wyliczenia ceny obsługi kredytu przyjmuje się wartość stawki WIBOR 1M na poziomie 6,78”.**

**Pytanie 5:**



Informację, czy dopuszcza się zawarcie umowy kredytu na wzorze Banku.

**Odpowiedź 5:**

**Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia umowy na wzorze Banku – lecz podkreśla, iż zapisy wzoru umowy Zamawiającego powinny znaleźć się w umowie z Bankiem.**

**Pytanie 6:**

Czy wyrażają Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie? Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.

**Odpowiedź 6:**

**Tak, po wyborze wykonawcy.**

**Pytanie 7:**

Czy wyrażają Państwo zgodę na zapis mówiący, że w przypadku gdyby stawka bazowa WIBOR była ujemna, to należy przyjąć stawkę bazową na poziomie 0,00%?

**Odpowiedź 7:**

**Tak.**

**Pytanie 8:**

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.” Jeśli nie, to prosimy o propozycję zapisu.

**Odpowiedź 8:**

**Tak.**

**Pytanie 9:**

Prosimy o potwierdzenie, czy weksel własny będzie wystawiony z deklaracją wekslową? Jeśli tak, to czy na obu dokumentach – weksel i deklaracja – złożona zostanie kontrasygnata Skarbnika Gminy?

**Odpowiedź 9:**

**Kontrasygnata skarbnika zostanie złożona zarówno na wekslu, jak i deklaracji wekslowej.**

**Pytanie 10:**

Prosimy o wskazanie czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych?

**Odpowiedź 10:**

**Nie.**

**Pytanie 11:**

Prosimy o wskazanie czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

**Odpowiedź 11:**

**Nie.**

**Pytanie 12:**

Prosimy o wskazanie czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

**Odpowiedź 12:**

**Nie.**



**Pytanie 13:**

Prosimy o wskazanie czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

**Odpowiedź 13:**

Nie.

**Pytanie 14:**

Prosimy o informację nt. planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku.

**Odpowiedź 14:**

**Nie przewiduje się w tym roku podjęcia decyzji w zakresie udzielenia poręczeń i gwarancji.**

**Pytanie 15:**

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):

- a) kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
- b) zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych

**Odpowiedź 15:**

**Informacja wg zestawienia- załącznik o nazwie odpowiedź do pytania nr 15.**

**Pytanie 16:**

Prosimy o informację:

- a) jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
- b) jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat) w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);
- c) czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

**Odpowiedź 16:**

- a) niewielki kilkuprocentowy spadek własnych dochodów z podatków i opłat lokalnych,
- b) nie występowały takie wydatki (poz. 10.11 wykazana w WPF dla wskazanych lat – 0 zł),
- c) nie stosowano żadnych wyłączeń dla wyliczenia wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp

**Pytanie 17:**

Poprosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej/z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

**Odpowiedź 17:**

**Planowane środki na uzupełnienie dochodów własnych w 2023 r. wynoszą 4.625.106 zł wykazane w pozycji dochodów 758/75802/2750 – (pojawią się po raz pierwszy w sprawozdaniu Rb 27S za okres od początku roku do 30 września 2023 r.).**

**Pytanie 18:**

Poprosimy o podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach.



**Odpowiedź 18:**

Gmina jest 100% udziałowcem w spółce komunalnej, dla której była założycielem tj. Przedsiębiorstwa Komunalnego w Tucholi Sp. z o.o. (Regon – 870257484) oraz udziałowcem w spółce Szpital Tucholski Sp. z o.o. Regon - 092965579, w której posiada 15,71% udziałów).

**Pytanie 19:**

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 19:**

Nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia.

**Pytanie 20:**

Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?). Jeżeli TAK to prosimy o:

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

**A. Informacje czy szpital:**

- a) realizuje program naprawczy?
- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?

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

**B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). 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? 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.)? Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.
- c) czy występują plany wsparcia finansowego szpitala? Jeśli tak to w jakiej formie i kwotach w podziale na poszczególne lata.

**Odpowiedź 20:**

Tak, gmina jest powiązana z podmiotem - Szpital Tucholskim Sp. z o.o. w którym jest udziałowcem (550 tys. zł udziałów w kapitale zakładowym spółki o wartości 3.499.000 zł)

(skan dokumentów bilansu i rachunku zysków i strat w załączeniu)

**A. a. nie realizuje programu naprawczego,**

**b. korzysta w swej działalności z kredytów (gmina nie jest poręczycielem tych kredytów),**

**B. nie wspieramy finansowo działalności Szpitala,**

**C. a. nie, nie przewidujemy**

**b. nie przewiduje się,**

**c. nie planuje się wsparcia finansowego szpitala.**

**Pytanie 21:**

Informację czy w przypadku wyboru oferty Zamawiający w okresie obowiązywania umowy będzie przedstawiał sprawozdania: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S w okresach kwartalnych w sytuacji, gdy nie są one publikowane na stronie BIP Zamawiającego.

**Odpowiedź 21:**

Tak.



**Pytanie 22:**

Ostatnia zmiana do WPF udostępniona na BIP to zmiana z dnia 30.06.2023r. Prosimy o udostępnienie ostatniej zmiany do WPF jeśli miała miejsce po tej dacie.

**Odpowiedź 22:**

Nie było zmiany WPF po dacie 30.06.2023 r.

**Pytanie 23:**

Prosimy o dodatkowe informacje w zakresie planowanych przez Gminę dochodów ze sprzedaży majątku. Wykonanie dochodów za II kw. 2023 roku wynosi 365,62 TPLN, przy planowanych 2 010,10 TPLN . Czy możemy prosić o informację:

- a) O stopniu realizacji zaplanowanej na rok bieżący sprzedaży majątku komunalnego
- b) Czy ogłoszone są już przetargi na sprzedaż majątku?
- c) Czy są w toku jakieś negocjacje/ocena ofert na sprzedaż majątku?
- d) Jeśli tak to w jakiej wysokości?

**Odpowiedź 23:**

- a) obecny stopień realizacji wpływów ze sprzedaży wynosi 618 TPLN tj. 30,4% zaplanowanej wielkości 2.033 TPLN,
- b) tak,
- c) sprzedaż w formie przetargu nieograniczonego,
- d) planowana wartość wystawionych na sprzedaż nieruchomości w m-cu IX - XII 2023 roku wynosi 1.476 TPLN.

**Pytanie 24:**

Prosimy o krótkie wyjaśnienie i wskazanie przyczyn występowania deficytu budżetowego w II kwartale 2023, planowego deficytu budżetowego oraz deficytu bieżącego w 2023 r. w stos. do lat poprzednich i przyszłych wg WPF.

**Odpowiedź 24:**

Koszty realizacji tegorocznych zadań (wydatki budżetu) przekraczają zaplanowane na ten rok wpływy budżetowe, osiągnięty i planowany deficyt nie odbiega od poziomów z lat poprzednich, z zasady po wykonaniu budżetu w okresie całego roku realnie ulega on znacznemu obniżeniu (obecny stanowi zaledwie ok. 2% planowanych wydatków budżetowych, zatem przy oszczędnej realizacji wydatków przewiduje się i może on zbliżyć się do wartości „0” lub uzyskać wynik dodatni przekształcając się w nadwyżkę.

**Pytanie 25:**

Zwracamy uwagę, że kwestię odsetek za opóźnienie reguluje Kodeks Postępowania Cywilnego. W związku z tym czy Zamawiający wyraża zgodę na oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego (w przypadku jego wystąpienia) zgodnie z art. 481 § 21 KC ? Jeśli tak prosimy o zmianę w § 3 ust. 7 projektu umowy kredytowej w następujący sposób: „Od niespłaconego w terminie zadłużenia z tytułu kapitału pobiera się odsetki liczone jak od zadłużenia przeterminowanego (wynoszącego w dniu zawarcia umowy ..... % w stosunku rocznym). Liczonego zgodnie z uchwałą Zarządu Banku uchwała nr ..... z dnia ..... roku/Komunikatem Prezesa Zarządu Banku nr ..... z dnia ..... roku.

Oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego jest zmienne, w wysokości aktualnie obowiązujących odsetek maksymalnych za opóźnienie, określonych w ustawie – Kodeks cywilny.”

**Odpowiedź 25:**

Tak, dopuszczamy zmiany w tym zakresie w proponowanych zapisach umowy kredytowej.

**Pytanie 26:**

Z powodu niskiej precyzji sformułowania „ do dnia podpisania umowy kredytu” we wzorze umowy kredytowej § 9 ust. 3, proponujemy zastąpienie w/w sformułowaniem: „w dniu podpisania umowy.”

**Odpowiedź 26:**

Dopuszczamy zmiany zapisu na „w dniu podpisania umowy”.

**Pytanie 27**

W § 9 ust. 3 we wzorze umowy kredytowej, z uwagi na charakter obowiązków pracowników instytucji bankowych, zwracamy się z prośbą o zmianie sformułowania: „związane z



wystawianiem umów ubezpieczenia i rozliczaniem płatności” na „Czynności związane z obsługą kredytu”.

**Odpowiedź 27:**

**Dopuszczamy zmiany zapisu.**

**Pytanie 28:**

Z uwagi na niekorzystanie przez bank z usług podwykonawców prosimy o wykreślenie we wzorze umowy kredytowej § 9 ustępów: 7-11.

**Odpowiedź 28:**

**Dopuszczamy wykreślenie zapisów w Paragrafie 9 ust. 7-11.**

**Pytanie 29:**

Zgodnie z pkt. 11. 6. SWZ do obliczenia ceny należy przyjąć WIBOR 1M ustalony o średnią miesięczną stawkę WIBOR 1M obowiązującą od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca sierpnia 2023r. Ww. obliczenia mogą generować u potencjalnych wykonawców rozbieżność wynikającą z zaokrągleń i omyłki. Aby zapewnić porównywalność ofert poprosimy o podanie wyliczonej lub zaproponowanej konkretnej wartości stawki WIBOR 1M do zastosowania przy obliczeniu ceny.

**Odpowiedź 29:**

**Prosimy o przyjęcie następującego zapisu: dla uściślenia wartości i sposobu wyliczenia ceny kredytu przyjmuje się wartość stawki WIBOR 1M na poziomie 6,78.**

**Pytanie 30:**

W przypadku utrzymania punktu 11.6. SWZ w dotychczasowym brzmieniu poprosimy o informacje do ilu miejsc po przecinku powinna być uwzględniona wartość średnia obliczonego WIBORU 1M.

**Odpowiedź 30**

**Pytanie bezprzedmiotowe z uwagi na określenie stawki WIBOR 1M na wysokość 6,78.**

**Pytanie 31:**

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście 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

**Odpowiedź 31:**

- a) nie,
- b) nie,
- c) nie,
- d) nie,
- e) nie.

**Pytanie 32:**

Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście 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 - - monitoring zanieczyszczenia powietrza,
- 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

**Odpowiedź nr 32:**

- a) nie,
- b) tak,
- c) tak,
- d) tak,
- e) częściowo – monitoring zanieczyszczenia powietrza,
- f) nie,
- g) nie,
- h) nie.

**Pytanie 33:**

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) wyrównanie nierówności społecznych TAK / NIE/ NIE DOTYCZY.

**Odpowiedź nr 33:**

- a) nie,
- b) nie,
- c) tak,
- d) nie,
- e) nie.

*Informuję również, iż pytania wraz z udzielonymi wyjaśnieniami zamieszczono na stronie internetowej prowadzonego postępowania.*

Z poważaniem,

z up. BURMISTRZA

*mgr inż. Iwona Opoczyńska*  
Z-ca Burmistrza



