

Gmina Stegna
ul. Gdańska 34
82-103 Stegna

IGPN-I.271.14.2023

**Informacja
o zapytaniach i odpowiedziach nr 1**

Pytanie nr 1

Prosimy o informację, czy:

- a. W SWZ zabezpieczenie spłaty kredytu wskazano weksel in blanco. Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem spłaty kredytu był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową – oba dokumenty z kontrasygnatą Skarbnika

Odpowiedź

Tak. Zamawiający wyraża zgodę.

- b. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków?

Odpowiedź

W SWZ wskazano jako zabezpieczenie weksel in blanco z deklaracją. Gmina jako zamawiający w celu nabycia kredytu nie będzie składać oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.

Pytanie nr 2

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości wydłużenia spłaty kredytu – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.

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

Odpowiedź

Gmina dopuszcza taki zapis, jednakże z zastrzeżeniem możliwości wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu za uprzednim uprzedzeniem Kredytodawcy, co nie wymaga aneksu do umowy ani zgody Kredytodawcy.

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. Gmina dopuszcza taki zapis.

Pytanie nr 4

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową 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 SWZ;
- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź

Kredyt jest przeznaczony na finansowanie deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Pytanie nr 5

W SWZ wskazano, że spłata odsetek od kredytu będzie się odbywać kwartalnie. Prosimy o potwierdzenie, że również na potrzeby kalkulacji ceny ofertowej należy przyjąć spłatę odsetek w okresach kwartalnych.

Odpowiedź

Tak, na potrzeby kalkulacji ceny ofertowej należy przyjąć spłatę odsetek w okresach kwartalnych.

Pytanie nr 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu klauzuli awaryjnej o następującej treści:

„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?

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

Gmina nie wyraża zgody na umieszczenie w umowie kredytu klauzuli awaryjnej o powyższej treści.

W przypadku braku zgody na powyższy zapis, prosimy o informację czy:

Czy wyrażają Państwo 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

Gmina wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR).

Pytanie nr 7

Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą 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?

Pytanie nr 8

Prosimy o podanie:

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

Gmina nie udzieliła i nie zaplanowała udzielenia poręczeń i gwarancji.

Pytanie nr 9

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 bieżące 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.

Pytanie nr 10

Prosimy o informację:

- a. 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

Nie zastosowano.

Pytanie nr 11

Prosimy 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

W roku 2022 Gmina Stegna nie otrzymała środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych). W roku 2022 gmina otrzymała rekompensatę z tytułu utraconych dochodów w wysokości 1 658 579, 69 zł. Środki te były ujęte w sprawozdaniu Rb27S w klasyfikacji budżetowej 75615 paragraf 2680.

Pytanie nr 12

Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.

Odpowiedź

Gmina nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Pytanie nr 13

Pozostałe pytania (na bazie zmiany do WPF z dnia 21.06.2023):

- a. Zgodnie ze zmianą do WPF na lata 2023-2035 z dnia 21.06.2023 r. prognozowane dochody bieżące na koniec 2023 r. (48.312.394 PLN) są o ponad 30% niższe od wykonania dochodów bieżących w 2022 r. Prosimy o informację, z czego wynika spadek.

Odpowiedź

Spadek planowanych dochodów bieżących na 2023 rok w porównaniu do wykonania dochodów bieżących w roku 2022 wynika min. z zaplanowaniem znacząco mniejszego wpływu do budżetu z tytułu:

- świadczenia wychowawczego 500+, (wykonanie w roku 2022 – 3 979 316,88 zł; plan na 2023r. – 8 500,00 zł),
- dodatku węglowego, energetycznego, elektrycznego (wykonanie w roku 2022 – 8 760 283,70 zł, plan na rok 2023 – 1 508 960,00 zł),
- wpływów związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w ramach Funduszu Pomocy (wykonanie w roku 2022 - 2 776 247,25 zł, plan na rok 2023 – 981 934,25 zł),
- wpływu w 2022 roku środków w rozdziale 75615 paragraf 2680 (rekompensata utraconych dochodów) w kwocie 1 658 579,69 zł. Plan na 2023 rok wynosi 0 zł,
- wpływu środków z UE (wykonanie w 2022 r. – 2 283 795,14zł, plan na 2023r. - 287 610,00 zł) .

b. Z czego wynika zaplanowany deficyt bieżący w 2023 r. w kwocie -5.564.167 PLN?

Odpowiedź

Zaplanowany deficyt bieżący w 2023 roku wynika min. z różnicy pomiędzy planowanymi dochodami bieżącymi a planowanymi wydatkami bieżącymi. Zostanie on pokryty przychodami m.in. z zaciągniętych kredytów i pożyczek, wolnymi środkami oraz przychodami wynikającymi z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach

c. Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2022r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2022r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze, o którym mowa a art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF).

Odpowiedź

Wskaźnik spłaty zobowiązań (po planie) na dzień 31.12.2022r., o którym mowa a art. 243 ustawy - poz. 8.1 w WPF wynosił 5,26 % zaś wskaźnik dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2022r., o którym mowa a art. 243 ustawy - poz. 8.3 w WPF wynosił 18,72%.

Pytanie nr 14

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 |

Pytanie nr 15

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 antyśmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | TAK / NIE/ NIE DOTYCZY |
| f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę, | 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 nr 16

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 |

Pytanie nr 17

Prosimy o:

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

Podmioty powiązane kapitałowo z gminą:

- Centralny Wodociąg Żuławski Sp. z o.o. ul. Warszawska 28A 82-100 Nowy Dwór Gdański REGON 192998920 18,42% w kapitale;
- Przedsiębiorstwo Komunalne „Mierzeja” Sp. z o.o. ul. Gdańska 2 82-103 Stegna REGON 220534702 75,62% w kapitale;
- Spółdzielnia Socjalna „STEGNA SERWIS” ul. Gdańska 2 82-103 Stegna REGON 222126114 3,78% w kapitale;

Gmina nie przejęła ani nie ma w planach przejęcia z mocy prawa zadłużenia po w/w podmiotach.

Pytanie nr 18

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

Zmiany do uchwały WPF oraz budżetu na 2023r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 21.06.2023 r.

Odpowiedź

Zmiany do uchwały WPF oraz budżetu na 2023r. wraz z załącznikami z dnia 25.07.2023 r. zostały udostępnione na stronie BIP (Zakładka – Akty Prawne).

Odpowiedź do pytania nr 9

TYP zobowiązania:

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2023-06-30) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy	Waluta zadłużenia	TYP zobowiązania (1, 2 lub 3)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Powiślański Bank Spółdzielczy	2 441 443,00	złoty	1	16.12.2011	2 388 337,00	53 106,00	15.12.2024
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	3 700 000,00	złoty	1	14.07.2020	1 110 000,00	2 590 000,00	31.12.2030
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	3 400 000,00	złoty	1	30.09.2021	377 777,00	3 022 223,00	31.12.2031
4	Bank Spółdzielczy w Gliwicach	4 500 000,00	złoty	1	27.09.2022	0	4 500 00,00	31.12.2032
5								
Razem						3 876 114,00	10 165 329,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

