

Gmina Stegna
ul. Gdańska 34
82-103 Stegna

IGPN-I.271.19.2022

**Informacja
o zapytaniach i odpowiedziach nr 3**

Zamawiający informuje, że do postępowania przetargowego pn. „**Udzielenie kredytu długoterminowego do wysokości 7 217 415,00 PLN** wpłynęły zapytania. Poniżej treść zapytań i odpowiedzi.

Pytanie nr 1:

Prosimy o informację, czy:

- a) W Rozdziale 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 zmiany:

- a) Terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;

Odpowiedź: 31.12.2022r.

b) Terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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 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 5

W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem 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 SWZu;

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 6

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).

Pytanie nr 7

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 8

Prosimy o informację:

a) jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2021 roku;

Odpowiedź

Brak istotnego wpływu

b) jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2021 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);

Odpowiedź:

Pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11 na koniec roku 2021 wynosi 0 zł.

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:

Nie zastosowano.

Pytanie nr 9

a) Zgodnie ze zmianą do WPF na lata 2022-2034 z dnia 28.06.2022 r. prognozowane dochody bieżące na koniec 2022 r. (50.686.630 PLN) są o ponad 14% niższe od wykonania dochodów bieżących w 2021 r. Prosimy o informację, z czego wynika spadek.

Odpowiedź:

Spadek dochodów bieżących spowodowany jest głównie mniejszym wpływem dotacji przeznaczonych na cele bieżące: W roku 2022 z racji tego, że częściowo wypłatą świadczenia wychowawczego „500+” zajmuje się ZUS, na rachunek gminy nie wpłynęła dotacja na pokrycie tego świadczenia. Stanowi to w porównaniu do roku 2021 kwotę ok 5 600 000 zł. Zaplanowano również mniejszy wpływ dotacji na świadczenia rodzinne. Stanowi to kwotę ok 500 000 zł. W roku 2022 zaplanowano mniejszy wpływ dotacji z tytułu zwrotu podatku akcyzowego zawartego w cenie oleju napędowego wypłacanego rolnikom – stanowi to kwotę ok. 200 000zł. Zaplanowano również mniejszy wpływ dotacji na programy finansowane z udziałem środków europejskich (program STOP WYKLUCZENIU, program Edukacja Przedszkolna w Mikoszewie) – stanowi to kwotę ok. 1 500 000. W roku 2021 na rachunek gminy wpłynęło uzupełnienie subwencji ogólnej w kwocie: 1 072 252 zł, co nie jest planowane w 2022r. Z powodu zmian przepisów dot. podatku dochodowego na 2022 r. jest mniej zaplanowanych wpływów z tytułu PIT i CIT – stanowi to kwotę ok. 500 000 zł.

b) Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2021r. oraz dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2021r. (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.XII. 2021r. o którym mowa a art. 243 ustawy - poz. 8.1 w WPF wynosił 3,17%, zaś wskaźnik dopuszczalnej wartości wskaźnika w 2021r, o którym mowa a art. 243 ustawy - 8.3 w WPF wynosił 18,26%.

Pytanie nr 10

Prosimy o:

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

Odpowiedź:

Z Gminą Stegna powiązane są kapitałowo następujące podmioty:

- | | | |
|--|-----------------|-----------------------|
| - Przedsiębiorstwo Komunalne Mierzeja Sp. z o.o. Stegna | Regon 220534702 | ok. 75% w kapitałach, |
| - Centralny Wodociąg Żuławski Sp. z o.o. Nowy Dwór Gdański | Regon 192998920 | ok. 17% w kapitałach, |
| - Spółdzielnia Socjalna Stegna Serwis Stegna | Regon 222126114 | ok. 4% 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:

Gmina nie przejęła z mocy prawa i nie planuje przejęcia zadłużenia po podmiocie, dla którego Gmina była podmiotem założycielskim.

Pytanie nr 10

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:

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

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 (rrrr-mm-dd 2022.07.31) – 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 | 2 038 337,00 | 403 106,00 | 15.12.2024 |
| 2 | Bank Gospodarstwa Krajowego | 1 600 000,00 | złoty | 1 | 24.10.2018 | 1 280 000,00 | 320 000,00 | 31.12.2023 |
| 3 | Bank Gospodarstwa Krajowego | 3 700 000,00 | złoty | 1 | 14.07.2020 | 740 000,00 | 2 960 000,00 | 31.12.2030 |
| 4 | Bank Gospodarstwa Krajowego | 3 400 000,00 | złoty | 1 | 30.09.2021 | 0 | 3 400 000,00 | 31.12.2031 |
| 5 | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | |
| 7 | | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Razem | | | | | | 4 058 337,00 | 7 083 106,00 | |

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

