

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA WYKONAWCÓW

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych pn.:

„Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 6 000 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kępice oraz wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów”

Zamawiający w oparciu o dyspozycje zawarte w art. 135 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2022r. poz. 1710 z późn.zm) udziela wyjaśnień dotyczących zadanych pytań:

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ (pytania do stosowania w zależności od zapisów zapytania)

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. zostanie złożone zabezpieczenie prawne umowy kredytowej w formie oświadczenia 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?
 - b. Czy kontrasygnata Skarbnika Gminy aty zostanie złożona na wekslu?
 - c. Czy kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź do pytania 1:

Zamawiający informuje, że kontrasygnata Skarbnika Gminy zostanie złożona na deklaracji wekslowej.

2. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania 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 zapytania;
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź do pytania 2:

Zamawiający informuje, że kredytem nie będzie finansowana żadna inwestycja.

3. Prosimy o potwierdzenie, że Gmina Kępice wyraża zgodę na uzgodnienie z wybranym w tym procesie wykonawcą zapisów awaryjnych 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 opartej o formułę zmiennego oprocentowania.

Odpowiedź do pytania 3:

Zamawiający wyraża zgodę.

4. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia wierzytelności banku,

Odpowiedź do pytania 4:

Zamawiający informuje: nie dotyczy

5. W SWZ, zał. 8, punkt 22a wnoskujemy zmianę treści:

„a) zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj., gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2022r. poz. 1634 oraz z 2023r. poz. 803), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie zaakceptowany przez obie strony umowy,”

na treść jednoznacznie wskazującą, że odsunięcie w czasie płatności jakiegokolwiek raty kredyt lub jej części wymaga akceptacji Wykonawcy, przykładowo:

a) zmiany harmonogramu spłaty kredytu w przypadku zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, tj., gdy w okresie obowiązywania umowy kredytowej zaistnieje zagrożenie przekroczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2022r. poz. 1634 oraz z 2023r. poz. 803), wówczas Zamawiający może zwrócić się do Wykonawcy z wnioskiem o zmianę harmonogramu spłat, który zostanie wprowadzony do umowy jedynie w przypadku zaakceptowania przez obie strony umowy.”

Odpowiedź do pytania 5:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę treści SWZ

6. W SWZ, zał. 8, punkt 22f wnoskujemy zmianę treści:

„f. w przypadku okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający zastrzega sobie prawo przedłużenia terminu spłaty kredytu o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed 31 grudnia 2037 roku”

Na następującą:

„f. w przypadku okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający zastrzega sobie prawo przedłużenia terminu spłaty kredytu o czas oznaczony. Powyższa zmiana wymaga formy pisemnej i może być dokonana jedynie przed 31 grudnia 2037 roku, po uzyskaniu akceptacji Wykonawcy,”

Odpowiedź do pytania 6:

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody.

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:

- | | |
|---|------------------|
| a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| 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?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| f. 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? | TAK / NIE |

2. 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 do pytania 2:

Zgodnie z wykazem zaangażowań.

3. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu 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 do pytania 3:

Zgodnie z wykazem zaangażowań.

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową Powiatu w 2020-2022 roku;

Odpowiedź do pytania 4a:

Odpowiedź dotyczy Gminy Kępice, nie Powiatu

Pandemia COVID-19 miała wpływ na sytuację finansową Gminy Kępice na co złożył się ubytek w dochodach z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i od osób prawnych w wysokości 239 074,00 zł od planowanych dochodów w uchwale budżetowej. Ubytek był mniejszy niż były założenia w zmianie planu budżetu na 2020. Wydatki Gminy Kępice, które zostały poniesione na przeciwdziałanie COVID-19 zamknęły się kwotą 479 563,00 zł. W związku z tym, Gmina Kępice w grudniu 2020 roku była zmuszona wyemitować dodatkowo 1 200 000,00 zł obligacji, w tym 450 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego ubytku w dochodach Gminy, będącego skutkiem wystąpienia COVID-19, które podlegają ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań (w 2023 roku 200 000,00 zł oraz w 2024 250 000,00 zł). W latach 2021-2022 sytuacja finansowa Gminy Kępice w związku z COVID-19 się ustabilizowała.

- 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);

Odpowiedź do pytania 4b:

Odpowiedź dotyczy Gminy Kępice, nie Powiatu

W WPF w poz. 10.11 w 2020 roku – 0,00 zł, w 2021 roku – 0,00 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 do pytania 4c:

Odpowiedź dotyczy Gminy Kępice, nie Powiatu

Zamawiający informuje, że nie zastosowano innych wyłączeń, nie wykazanych w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających

5. Jak zmiana stawek PIT przełożyła się na sytuację finansową Powiatu?

Odpowiedź do pytania 5:

Odpowiedź dotyczy Gminy Kępice, nie Powiatu

Zamawiający informuje, że zmiana stawek PIT nie miała istotnego wpływu na sytuację finansową Gminy Kępice z uwagi na uzupełnienie subwencji ogólnej.

6. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w 2021, w 2022 i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź do pytania 6:

Zamawiający informuje, że:

- w 2021 roku otrzymał uzupełnienie subwencji ogólnej w kwocie 86 928,00 zł, która została ujęta w sprawozdaniu Rb-27S w rozdziale 75802 paragraf 2750.
- w 2022 roku otrzymał uzupełnienie subwencji ogólnej w kwocie 875 418,00 zł, która została ujęta w sprawozdaniu Rb-27S w rozdziale 75802 paragraf 2750.

7. Uprzejmie prosimy o komentarz/wyjaśnienie/informację dotyczącą przyjęcia w budżecie 2023 znacznie niższych dochodów i wydatków bieżących w porównaniu z wykonaniem budżetu roku 2022,

Odpowiedź na pytanie 7:

Zamawiający informuje, że w planowanym budżecie na 2023 roku zostały przyjęte dochody i wydatki w wysokościach wynikających z otrzymanych informacji o subwencjach, dotacjach oraz o dochodach wynikających z już podpisanych umów, jak również zgodnie ze stawkami podatków i opłat lokalnych obowiązujących w 2023 roku, a wydatki zostały zaplanowane w kwotach, niezbędnych do realizacji zadań Gminy Kępice. Plan dochodów i wydatków Gminy Kępice jest na bieżąco aktualizowany i modyfikowany.

8. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023,

Odpowiedź na pytanie 8:

Zamawiający informuje, że planowany deficyt Gminy Kępice wynika głównie ze zbyt niskiej subwencji oświatowej na utrzymanie szkół.

9. Prosimy uprzejmie o wskazanie źródeł znacznego wzrostu w 2023 roku pozycji „Dochody Majątkowe”.

Odpowiedź na pytanie 9:

Zamawiający informuje, że Gmina Kępice pozyskuje środki finansowe na realizację zadań z różnych źródeł między innymi:

- z Rządowego Funduszu POLSKI ŁĄD,
- ze środków związanych z Funduszem Leśnym,
- w ramach „Rządowego programu na rzecz zwiększenia szans rozwojowych Ziemi Słupskiej na lata 2019-2026”
- w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Pomorskiego na lata 2014-2020, współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego.

10. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie wniosku o uruchomienie kredytu na wzorze banku podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Odpowiedź do pytania 10:

Zamawiający informuje, że dopuszcza złożenie wniosku o uruchomienie kredytu na wzorze banku podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. 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
2. 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 ~~TAK~~ / ~~NIE~~ / NIE DOTYCZY

- 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~~**
3. 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**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

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

Odpowiedź do pytania 1a:

Zamawiający informuje, że aktualny wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą kształtuje się następująco:

podmiot powiązany kapitałowo z Gminą Kępice	regon	% w kapitałach
Międzykomunalna S.A. MUNICIPIUM	006375209	0,19
KOSIR Sp. z o.o.	381570966	100
KTBS Sp. z o.o.	770970417	100
PGK KĘPICE Sp. z o.o.	221609299	100
ZUW W SŁUPSKU Sp. z o.o.	771613932	1,05
Projekt MUNICIPALNY Kępice 1 Sp. z o.o.	7010712786	11,89
KZN POMORZE Sp. z o.o.	520082573	5,87
Spółdzielnia Socjalna RAZEM, Kępice	222033720	
Spółdzielnia Socjalna KOMUNALKA, Sławno	380571113	
Spółdzielnia Socjalna POMOCNA DŁOŃ, Słupsk	369661773	
Spółdzielnia Socjalna ZIELONY PUNKT, Kępice	369264760	
Spółdzielnia Socjalna TERAZ MY, Kępice	368496600	

- 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 do pytania 1b:

Zamawiający informuje, że w przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego jesteśmy podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia i nie wstąpimy na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) **~~TAK / NIE~~**

3. 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? TAK / NIE
 - b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? TAK / NIE
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;
- B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). TAK / NIE
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 przejściem jego długu? TAK / NIE
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? TAK / NIE
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

DODATKOWE DOKUMENTY

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

1. Ostatnią Uchwałę Rady Miejskiej w Kępicach w sprawie zmiany budżetu na rok 2023, jeżeli była po dniu 29-06-2023 roku

Odpowiedź do pytania 1:

Zamawiający informuje, że nie było Uchwał Rady Miejskiej w Kępicach w sprawie zmiany budżetu na 2023 rok po 29-06-2023 roku

2. Ostatnią Uchwałę Rady Miejskiej w Kępicach w sprawie zmiany WPF 2023-40, jeżeli była po dniu 29-06-2023 roku,

Odpowiedź do pytania 2:

Zamawiający informuje, że nie było Uchwał Rady Miejskiej w Kępicach w sprawie zmiany WPF 2023-2040 po 29-06-2023 roku

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) – 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 PORĘCZENIE + ODSETKI	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	954 800 (KWOTA PORĘCZENIA BEZ ODSETEK)	PLN	2	05-05-2000		630 611,77	2040
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 530 000 (KWOTA PORĘCZENIA BEZ ODSETEK)	PLN	2	29-07-2008		2 058 704,02	2043
3	SOCIETE GENERALE	632 540 (KWOTA PORĘCZENIA BEZ ODSETEK)	PLN	3	02-05-2020		51 129,74	30-10-2023
4	BANK SPÓŁDZIELCZY W USTCE	800 000 (KWOTA PORĘCZENIA BEZ ODSETEK)	PLN	2	31-10-2022		865 013,13	31-10-2024
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	2 832 543,89	PLN	1	19-08-2020	2 832 543,89		20-08-2035
6	BANK SPÓŁDZIELCZY W USTCE	1 800 000	PLN	1	17-12-2018	1 480 000		30-09-2031
7	BANK SPÓŁDZIELCZY W USTCE	3 000 000	PLN	1	20-05-2014	1 950 000		30-12-2025
8	BS W USTCE + SGB	7 000 000	PLN	1	12-09-2019	6 500 000		30-09-2035
9	BANK BPS	5 129 523,45	PLN	1	28-07-2021	5 129 523,45		31-08-2037
10	PKO BP	10 400 000	PLN	1	02-11-2020	10 400 000		25-11-2037
11	PKO BP	1 200 000	PLN	1	22-12-2020	1 200 000		25-11-2027
12	PKO BP	5 000 000	PLN	1	17-08-2018	4 550 000		30-10-2031
13	PKO BP	5 000 000	PLN	1	24-11-2022	5 000 000		25-11-2037
Razem						39 042 067,34	3 605 458,66	

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

PYTANIA

1. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania

Odpowiedź do pytania nr 1:

Zamawiający informuje, że po 31.12.2022 roku **nie zawarł** umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.)

2. Przeznaczenie kredytu: finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów. Prosimy o informację jakich Banków/ instytucji finansowych dotyczy spłata i w jakiej wysokości.

Odpowiedź do pytania nr 2:

Zamawiający informuje, że spłata zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów dotyczy:

- Bank Spółdzielczy w Ustce - kredyt 300 000,00 zł;
- Bank Spółdzielczy w Ustce - kredyt 280 000,00 zł;
- Bank Spółdzielczy w Ustce i SGB Bank S.A (konsorcjum) - kredyt 500 000,00 zł;
- Bank PKO BP SA - wykup obligacji 500 000,00 zł;
- Bank PKO BP SA - wykup obligacji 200 000,00 zł;

3. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

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);

Odpowiedź do pytania nr 3a:

Zamawiający informuje, że **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z 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;

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);

Odpowiedź do pytania nr 3b:

Zamawiający informuje, że **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź do pytania nr 3c:

Zamawiający informuje, że **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z umów o partnerstwie publiczno-prywatnym;

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź do pytania nr 3d:

Zamawiający informuje, że **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z umów o poprawę efektywności energetycznej;

e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Odpowiedź do pytania nr 3e:

Zamawiający informuje, że **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r.

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.

Odpowiedź do pytania nr 3f:

Zamawiający informuje, że **nie posiada** wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazanych w kwocie długu), które wynikają z 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).

4. 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 restrukturyzacją 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).

Odpowiedź do pytania nr 4:

Zamawiający informuje, 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.

5. 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.

Odpowiedź do pytania nr 5:

Zamawiający informuje, 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.

6. Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%
- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź do pytania nr 6:

Zamawiający informuje, że **nie wprowadził** w ciągu roku w uchwale budżetowej i w wieloletniej prognozie finansowej zmian związanych ze:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

7. Prosimy o informację czy w zakresie zabezpieczenia: weksel in blanco -JST dopuszcza podpisanie deklaracji wekslowej z Kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź do pytania nr 7:

Zamawiający informuje, że dopuszcza podpisanie deklaracji wekslowej z Kontrasygnatą Skarbnika.

8. Zgodnie z zapisem pkt. 4 załącznika nr 8 (projektowanie postanowień umowy) stawki przyjmowane będą wg notowań Fixingu. Czy Bank może opierać wyliczenia średniej na notowaniach obowiązujących w Banku?

Odpowiedź do pytania nr 11:

Zamawiający informuje, że Bank **nie może** opierać wyliczenia średniej na notowaniach obowiązujących w Banku.

9. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania 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.
- 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź do pytania nr 9:

Zamawiający informuje, że **nie wyraża zgody** na dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej klauzul wymienionych w pytaniu 9 pkt 1) i 2), natomiast **dopuszcza** zastosowanie klauzuli wymienionej w pytaniu 9 pkt 3).

10. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź do pytania nr 10:

Zamawiający informuje, że **dopuszcza możliwość** dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

11. Prosimy o dostarczenie sprawozdań RBZ za 2q2023.

Odpowiedź do pytania nr 11:

Zamawiający informuje, że sprawozdanie Rb-Z za II kwartał 2023 zostało umieszczone na stronie: bip.kepice.pl

BURMISTRZ KĘPIC

Magdalena Majewska