

Dot.: Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 12.000.000 PLN z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek

Na podst. art. 135 ust. 2 ustawy prawo zamówień publicznych Zamawiający udostępnia treść zapytań złożonych w ww. postępowaniu wraz z wyjaśnieniami.

1. Czy dopuszczają Państwo w umowie kredytowej wariant zapłaty odsetek do 10 dnia miesiąca przypadającego po miesiącu, za który zostaną one naliczone? Jest to wariant korzystny dla Gminy (późniejsza płatność),

Odpowiedź: Wybrany Wykonawca przedstawia projekt umowy, zapis jest możliwy.

2. SWZ p. 4.d) prośba o korektę zdania „karencja w spłacie kapitału kredytu: pierwsza spłata do 31.03.2024 r.”,

Odpowiedź: Zdanie powinno brzmieć: „karencja w spłacie kapitału kredytu: pierwsza spłata do 31.03.2025 r.”

3. SWZ. Na platformie nie został udostępniony załącznik nr 3,

Odpowiedź: W załączeniu

4. SWZ p.20.1 przewiduje, że istnieje załącznik nr 4 – wzór umowy kredytowej, który jednak nie został udostępniony. Prośba o wyjaśnienie.

Odpowiedź: Zamawiający modyfikuje zapisy SWZ

5. Czy umowa kredytowa może zostać zawarta na wzorze przedstawionym przez Bank, uwzględniającym zapisy SWZ?

Odpowiedź: Zamawiający modyfikuje zapisy SWZ

6. 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 SWZu;
- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odpowiedź: Kredyt przeznaczony zostanie na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

7. Prosimy o potwierdzenie, że każda zmiana umowy kredytowej wymaga zgody obu stron umowy,

Odpowiedź: TAK.

8. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu.

Odpowiedź: Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z umieszczoną na nich kontrasygnatą Skarbnika Gminy.

9. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie wniosku/dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorze banku podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza złożenie wniosku/dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorze banku podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

10. 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: Zapis jest możliwy.

11. 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 na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie prosimy o odpowiedź: 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: Jeżeli przytoczona sytuacja wystąpi wówczas zostaną podjęte niezbędne działania w celu zapewnienia dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania.

12. Prosimy o wskazanie czy:

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

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

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

13. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

Odpowiedź: W ostatnim wykonanym roku Gmina otrzymała z budżetu państwa środki na uzupełnienie dochodów gminy w wysokości 4.885.600,05 zł.

14. 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: Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innego wyłączenia, nie wykazanego w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie.

15. Jak zmiana stawek PIT przełożyła się na sytuację finansową Gminy?

Odpowiedź: Zmiana stawek PIT spowodowała zmniejszenie dochodów z tego tytułu.

16. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w 2021-2023 i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź: 2021 – 5.555.365 zł, 2022 – 0 zł, 2023 – 4.885.600,85 zł. Wartości ujęto w sprawozdaniach zgodnie z klasyfikacją budżetową.

17. Prosimy uprzejmie o wskazanie źródeł bardzo istotnej pozycji budżetu w **2024** roku - pozycji „Dochody Majątkowe” (źródła) Z czego wynika planowany w 2024 roku wysoki poziom wydatków inwestycyjnych Gminy i zakładany deficyt budżetowy?

Odpowiedź: Źródła dochodów majątkowych w 2024 roku: sprzedaż składników majątkowych, dotacje celowe z budżetu państwa, budżetów innych jst, fundusze rządowe, Fundusz Przeciwdziałania COVID-19, środki europejskie. Zakładany deficyt i poziom wydatków inwestycyjnych wynika z przyjętych do realizacji w roku 2024 zadań, w tym tych na które otrzymano dofinansowanie i wymagają wkładu własnego .

18. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego oraz informację, w jaki sposób zamierzają Państwo uniknąć przekroczenia wskaźnika określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r.o finansach publicznych .

Odpowiedź: Główną przyczyną planowanego deficytu bieżącego są rosnące koszty bieżące, w szybszym tempie niż dochody bieżące. Wsparcie z budżetu państwa zapowiadane w roku bieżącym oraz wdrażane plany oszczędnościowe powinny zapewnić uniknięcie przekroczenia wskaźnika z art. 242.

19. Prosimy o wyjaśnienie aktualnej wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania, sposobach i działaniach Gminy celem ich redukcji.

Odpowiedź: Dotyczą głównie: dłużników alimentacyjnych, podatników, płatników za odpady komunalne. Dochodzone są zgodnie z ustawą o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

20. 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 |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów, | TAK / NIE / NIE |
| c) ochronę przed powodzią, | DOTYCZY |
| d) ochronę przed podtopieniami, | TAK / NIE / NIE |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | TAK / NIE / NIE |

21. 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 |
| b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, | TAK / NIE / NIE |
| c) termomodernizacje budynków, | TAK / NIE / NIE |
| d) poprawę efektywności wykorzystania energii, | TAK / NIE / NIE |
| 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,
 g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków
 h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.

~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~
~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~
~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~

22. 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) ,
 b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.),
 c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
 d) włączanie grup marginalizowanych,
 e) wyrównywanie nierówności społecznych.

~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~
~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~
~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~
~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~
~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~

23. Prosimy o:

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

Odpowiedź: Zakład Utylizacji Odpadów Komunalnych Stary Las sp. z o. o. Reg. 192 981 658 – udział w kapitale 3,03%, CZYSTE KOCIEWIE spółka z o. o. Reg. 523 029 540 – udział w kapitale 50%, SIM KZN Pomorze Gdańskie Reg. 528 737 401 – udział w kapitale 16,67%, samorządowe instytucje kultury: Biblioteka Publiczna Kokoszkowy Reg. 192 655 522 – 100%, GOKIS Grodzisko Owidz Reg. 385 190 798 – 100%

- 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: W przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego Gmina jest/była podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia.

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

1. 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~~
~~+~~ **NIE DOTYCZY**
 b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
~~TAK~~ / ~~NIE~~ / **NIE DOTYCZY**

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~~ / ~~NIE DOTYCZY~~

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?

~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~

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.)?

~~TAK~~ / ~~NIE~~ / ~~NIE DOTYCZY~~

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

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 2024-10-04) – 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	bank	5500000	PLN	1	31.11.2019	2220000		31.03.2026
2	bank	3000000	PLN	1	22.12.2022	1500000		31.03.2027
3	NFOŚ	500000	PLN	1	19.04.2022	150000		30.06.2025
4	WFOŚ	3100000	PLN	1	11.05.2023	2542000		31.03.2029
5	bank	7000000	PLN	1	26.09.2023	6500000		31.03.2030
6								
7								
8								
Razem						12912000		

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

DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów *(w tym miejscu Pracownik Relacji powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SWZ/wniosku lub w Internecie)*:

- 1. Ostatnia uchwała Rady Gminy zmieniająca Budżet na 2024, jeżeli była po dacie 26-09-2024 roku**
- 2. Ostatnia uchwała Rady Gminy zmieniająca WPF 2024-2033, jeżeli była po dacie 26-09-2024 roku**

Odpowiedź: Po dacie 26-09-2024 roku nie podejmowano uchwał zmieniających Budżet i WPF.

Przewodniczący komisji przetargowej
Mariusz Karpala