

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację jaka kwota z przedmiotowego kredytu zostanie przeznaczona na sfinansowanie deficytu a jaka kwota na spłatę zobowiązań?
Odpowiedź: Na dzień udzielania odpowiedzi: na deficyt – 6.060.000 PLN, spłata zobowiązań – 3.940.000 PLN
2. 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: Wybrany Wykonawca przedstawia projekt umowy, zapis jest możliwy.
3. 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: Nie wyrażamy zgody.
4. Jeżeli nie wyrażają Państwo zgody na zapis jak w pkt.3 powyżej, prosimy odpowiedź na poniższe pytanie:
Czy wyrażają Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub przestanie 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 taka sytuacja wystąpi wówczas zostaną podjęte niezbędne działania w celu zapewnienia dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. 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).
 - b. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? **NIE**
Jeżeli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?
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:** Udzielono poręczenia w wysokości 3.360.000 PLN (kwota pierwotna) Spółce prawa handlowego Czyste Kociewie Sp. z o. o. na kredyt na zakup taboru do wywozu odpadów komunalnych, poręczenie obejmuje kapitał i odsetki, nie planuje się salda poręczeń, nie były realizowane wypłaty z udzielonego poręczenia w roku bieżącym jak również w latach ubiegłych.
3. 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: Załączona tabela

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

Odpowiedź: Sytuacja związana z COVID-19 nie miała istotnego wpływu 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);

Odpowiedź: Rok 2020 – 118.078 PLN, rok 2021 – 0 PLN.

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

- d. 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 ostatnim wykonanym roku Gmina nie otrzymała z budżetu państwa środków na uzupełnienie subwencji ogólnej, w roku bieżącym, na dzień sporządzania odpowiedzi uzupełnienia subwencji ogólnej nie planuje się.

5. Pozostałe pytania:

- 1) Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **spadku** wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim (spadek o ponad 27%),

Odpowiedź: W roku bieżącym nie planowano dotacji i środków w wysokościach wykonanych w roku ubiegłym związanych z pomocą obywatelom Ukrainy oraz na świadczenia wychowawcze.

- 2) Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **spadku** wartości wydatków bieżących planowanych do poniesienia w bieżącym roku w stosunku do poniesionych w roku poprzednim, (spadek o ponad 12%),

Odpowiedź: W roku bieżącym nie planowano wydatków w wysokościach wykonanych w roku ubiegłym związanych z pomocą obywatelom Ukrainy oraz na świadczenia wychowawcze.

- 3) 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 jest inflacja i 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.

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

Odpowiedź: Nie posiadamy zobowiązań wymagalnych.

- 5) Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu.

Odpowiedź: Zgodnie z zapisami umowy.

- 6) Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron.

Odpowiedź: TAK

- 7) Prosimy o podanie o podanie wartości stron L i P liczonych zgodnie z art. 243 uofp wg stanu na 31.12.2021r. oraz 31.12.2022r.

Odpowiedź: 31.12.2021r. L-6,18 P-22,50, 31.12.2022r. L-5,98 P-16,82

- 8) 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 wodę i ścieki, nielegalnej wycinki drzew, nielegalnego składowania odpadów. Dochodzone są zgodnie z ustawą o postępowaniu egzekucyjnym w administracji.

9) Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć 30 dzień miesiąca kończącego kwartał, nawet jeżeli jest to dzień wolny od pracy?

Odpowiedź: TAK

10) Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny do oferty oraz do wyliczania odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz w roku.

Odpowiedź: TAK

11) Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku –Wykonawcy zamówienia?

Odpowiedź: Forma dyspozycji wypłaty kredytu zostanie uzgodniona z wykonawcą wybranym w postępowaniu.

12) Czy w okresie kredytowania, podstawę oprocentowania kredytu będzie stanowiła stawka WIBOR 3M?

Odpowiedź: Podstawa oprocentowania tak jak opisano w SIWZ pkt. 4.1 lit. n)

13) Czy Zamawiający wyraża zgodę aby stawka WIBOR 3M obowiązująca w okresie kredytowania została wskazana przez Bank, który wygra przetarg? Przykładowa stawka WIBOR 3M: „stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”.

Odpowiedź: Wybrany Wykonawca przedstawia projekt umowy, który uwzględni zapisy SIWZ w tym: pkt. 4.1 lit. n) specyfikacji

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 / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| b) przeciwdziałanie skutkom upałów, | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| c) ochronę przed powodzią, | <u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY |
| d) ochronę przed podtopieniami, | <u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY |
| e) przeciwdziałanie niedoborom wody. | <u>TAK</u> / 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, | <u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY |
| b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, | <u>TAK</u> / NIE/ NIE DOTYCZY |
| c) termomodernizacje budynków, | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| d) poprawę efektywności wykorzystania energii, | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. | TAK / <u>NIE</u> / 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 / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), | TAK / <u>NIE</u> / NIE DOTYCZY |
| d) włączanie grup marginalizowanych, | TAK / <u>NIE</u> / 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: 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%, 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.

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) **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?
b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

TAK / NIE – NIE DOTYCZY

TAK / NIE – NIE DOTYCZY

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).

TAK / NIE – NIE DOTYCZY

C. Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu?
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.)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

TAK / NIE – NIE DOTYCZY

TAK / NIE – NIE DOTYCZY

DODATKOWE DOKUMENTY

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

- Zmiany do uchwały WPF na 2023r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 12.07.2023r.
Odpowiedź: Udostępniono na stronie BIP
- Zmiany do uchwały budżetowej na 2023r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 12.07.2023r.
Odpowiedź: Udostępniono na stronie BIP
- Opinia RIO z wykonania budżetu za 1 półrocze 2023r.
Odpowiedź: Od 2023 roku nie sporządza się informacji z wykonania budżetu za I półrocze
- Sprawozdania: RB-NDS, RB-12S, RB-28S, RB-Z, RB-N, na 30.06.2023r.
Odpowiedź: Sprawozdania RB-12S nie sporządza się, pozostałe udostępniono na stronie BIP

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 2023-07-31) – 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	bank	9000000	PLN	1	26.09.2018	1680000		31.03.2025
2	bank	5500000	PLN	1	31.11.2019	3120000		31.03.2026
3	bank	3000000	PLN	1	22.12.2022	2100000		31.03.2027
4	NFOŚi GW	500000	PLN	1	19.04.2022	400000		30.06.2025
5	WFOŚ	3100000	PLN	1	11.05.2023	3100000		31.03.2029
6								
7								
8								
Razem						10400000		

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

