

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
2. Prosimy o informację, czy 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? **NIE**
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. **NIE**
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 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. **Tak, jest taki zapis w projekcie umowy kredytowej w paragrafie 4 pkt 2**

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? **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**
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, **5.143 tys.**
 - b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
 - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
Przedmiotem umowy poręczenia jest pożyczka zaciągnięta przez Zakład Zagospodarowania Odpadów Sp. z o.o. na realizację przedsięwzięcia pn. „ Rozbudowa Zakładu Zagospodarowania Odpadów Sp. z o.o.”
 - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? **kapitał**
 - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji? **6.675 tys.**
 - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
2023r. – 5.281 tys.
2024r. – 5.143 tys.
2025r. – 4.853 tys.
2026r. – 4.853 tys.
2027r. – 3.831 tys.
2028r. – 3.320 tys.
2029r. – 2.809 tys.
2030r. -2.298 tys.
2031r. – 1.787 tys.
2032r. – 1.276 tys.
2033r. – 765 tys.
2034r. – 255 tys.

2035r. – 0,-

– czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? **NIE**

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):
- kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - 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.

Tabela w załączeniu

4. Prosimy o informację:
- 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. **Nie zastosowano innych wyłączeń.**
 - 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. **W 2023r. Gmina Chojnice otrzymała środki na uzupełnienie subwencji ogólnej w kwocie 5.751.971,30. Powyższa kwota została ujęta w sprawozdaniu o dochodach za rok 2023 w dziale 758 rozdziale 75802 paragrafie 2750**

5. Pozostałe pytania:

- Prosimy o wyjaśnienie co wpłynęło na obniżenie dochodów bieżących i wydatków bieżących w 2023r. w stosunku do roku 2022. **Obniżenie dochodów bieżących w roku 2023 w stosunku do roku 2022 było spowodowane niższym udziałem w podatku dochodowym od osób fizycznych, natomiast wydatki bieżące zostały obniżone na skutek zastosowanych oszczędności.**
- Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **wzrostu** wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku bieżącym w stosunku do uzyskanych w roku poprzednim (wzrost ponad 15%), **Wzrost dochodów bieżących w roku bieżącym wynika głównie z wyższej subwencji oświatowej i wyrównawczej oraz z podwyżki podatków lokalnych.**
- Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **wzrostu** wartości wydatków bieżących planowanych do poniesienia w bieżącym roku w stosunku do poniesionych w roku poprzednim (ponad 20%), **Wzrost wartości wydatków bieżących wynika przede wszystkim z podwyżek wynagrodzeń o średnio 15 % (podwyżki wynagrodzeń nauczycieli oraz pracowników jednostek budżetowych), zwiększonych kosztów obsługi długu.**
- Prosimy o informację dot. **sprzedaży majątku** w 2024r.:
 - co obejmuje majątek przeznaczony do sprzedaży, **Działki w m. Chojniczki, Lotyń, Pawłówko**
 - czy majątek został wyceniony, **Gmina dysponuje wyceną działek w m. Lotyń i Pawłówko, brak wyceny działek w m. Chojniczki.**
 - na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym; **Ogłoszono przetarg na działki w Lotyniu i Pawłówku jest to kwota 267.000,-**
 - jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej. **3.000.000,-**
 - czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy. **Przetarg na działki w m. Lotyń został ogłoszony po raz drugi.**
- Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest tak znaczący wzrost w 2024 r. wartości pozycji "Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń" w stosunku do poniesionych w roku poprzednim (ca +40%) oraz przewidywane ich obniżenie w 2025 r. **Wzrost wynagrodzeń spowodowany jest podwyżkami dla nauczycieli oraz podwyżkami dla pracowników jednostek budżetowych. Gmina w marcu bieżącego roku otrzymała informację o ostatecznej kwocie subwencji oświatowej zwiększonej w stosunku do projektu o kwotę 4.455.294,- którą głównie przeznaczono na wynagrodzenia. Przewidywane obniżenie w 2025 wynagrodzeń powstało przez pomyłkę. WPF zostanie zaktualizowany na sesji w dniu 14 czerwca 2024r.**
- Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania. **NIE**
- Prosimy o wyjaśnienie aktualnej wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania, sposobach i działaniach Gminy celem ich redukcji. **Wartość należności wymagalnych na dzień 31.03.2024r. wynosi 11.407.715,62. Są to głównie zaległości podatkowe oraz zaległości z tytułu funduszu alimentacyjnego. Na bieżąco wysyłane są upomnienia a także podejmowane są czynności egzekucyjne. Część zaległości zabezpieczona jest hipotecznie.**
- Czy przed datą złożenia oferty zostanie przedłożona jednoznacznie pozytywna Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu? **Gmina wystąpi o opinię, która zostanie niezwłocznie opublikowana.**
- Prosimy o potwierdzenie, że opinia RIO o możliwości spłaty kredytu zostanie przedstawiona najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytu. **TAK**
- Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu. **TAK**
- Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron. **TAK**
- Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań oraz wartości dopuszczalnej wskaźnika w 2022 i w 2023 r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy). **W 2022 wartość wskaźnika spłaty zobowiązań wynosił 8,18% przy dopuszczalnej wartości 23,96% a w 2023r. 9,07% przy dopuszczalnym wskaźniku 24,55%**

- 13) Prosimy o wyrażenie zgody na wykreślenie zapisów o karach umownych za odstąpienie od umowy przez jedną ze Stron. Zapisy te generują ryzyko prawne zarówno po stronie Zamawiającego jak i Banku. **Nie wyrażamy zgody.**
- 14) Jeżeli nie wyrażacie Państwo zgody na wykreślenie zapisu dot. kar za odstąpienie od umowy (pkt.13 powyżej), prosimy o dodanie w umowie zapisu, że Strona będzie uprawniona do odstąpienia od umowy po uprzednim wyznaczeniu drugiej Stronie terminu do usunięcia przypadku naruszenia umowy i po bezskutecznym upływie wyznaczonego terminu. **Nie wyrażamy zgody**
- 15)

PYANIA 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 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**
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**

PYANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

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

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Kujawsko Pomorski Rynek Hurtowy Bydgoszcz	091594098	10	

Pomorska Specjalna Strefa Ekonomiczna	190315182	857	
Promocja Regionu Chojnickiego	771586980	30	
Gminny Zakład Gospodarki Komunalnej	220301205	80.591	100 %
Zakład Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór	220719005	1.274	11,5321632%
Spółdzielnia Socjalna TUR	383939170	10	
Spółdzielnia Socjalna „Razem można więcej”	521199484	5	

- 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. **NIE**
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:
- udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
 - podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
- A. Informacje czy szpital:
- realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
 - 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:
- przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - 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:

- Zmiany do uchwały WPF na 2024r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 19.04.2024 r. **Zmiany WPF są na bieżąco udostępniane na stronie BIP**
- Zmiany do uchwały budżetowej na 2024r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 19.04.2024 r. **Zmiany są na bieżąco udostępniane na stronie BIP**
- Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu. **Po otrzymaniu opinii zostanie one niezwłocznie udostępniona**

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 (2024-04-30) – 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	WFOŚ	2.500.000,-	PLN	1	11.12.2018r.	1.875.000,-	625.000,-	30.09.2024r.
2	Bank Spółdzielczy Chojnice	8.000.000,-	PLN	1	02.08.2017r.	3.950.000,-	4.050.000,-	31.10.2025r.
3	ING Bank Polski	9.900.000,-	PLN	1	27.06.2018r.	510.000,-	9.390.000,-	31.05.2027r.
4	Bank Spółdzielczy Chojnice	12.000.000,-	PLN	1	28.09.2022r.	340.000,-	11.660.000,-	30.06.2029r.
5	Konsorcjum Banków Spółdzielczych	20.000.000,-	PLN	1	10.10.2023r.	10.000,-	19.990.000,-	31.12.2035r.
6	ZZO Nowy Dwór	1.567.571,-	PLN	2	12.07.2011r.	1.428.473,-	139.098,-	31.03.2025r.
7	ZZO Nowy Dwór	2.542.061	PLN	2	06.08.2020r.		2.542.061,-	31.03.2033r.
8	ZZO Nowy Dwór	2.566.020,-	PLN	2	Aneks do umowy z 06.08.2020 zawarty 29.05.2023r.		2.566.020,-	31.03.2034r.
Razem						8.113.473,-	50.962.179,-	

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

