

PYTANIA I ODPOWIEDZI NR 1

PYTANIA:

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. zabezpieczeniem kredytu będzie weksel i deklaracja wekslowa oraz czy zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika na wekslu i na deklaracji wekslowej ?
 - 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 ?
 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% ?
 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.
 4. Prosimy o potwierdzenie, że **ostateczna data** wykorzystania kredytu upływa z dniem **31.12.2023r** ?
 5. Prosimy o potwierdzenie, że w **2026 roku** raty kredytu (kapitał) nie będą spłacane.
 6. Czy wyrażacie Państwo zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu, że jeśli spłata rat kapitałowych i odsetkowych przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, albo nie będącym dniem roboczym tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku , w którym BGK prowadzi działalność, uważa się , że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu ?
 7. Czy wyrażacie Państwo zgodę , żeby umowa kredytu została podpisana wg wzoru/projektu Wykonawcy udzielającego kredytu ?
 8. Stawka bazowa oraz zasady naliczania i spłaty odsetek zawarte w załącznikach do SWZ tj. w załączniku nr 1 (Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia) oraz w załączniku nr 7 (Istotne zamówienia umowne) są ze sobą niespójne.
W związku z tym, czy wyrażacie Państwo zgodę na zastosowanie **stawki bazowej** oraz **zasad naliczania i spłaty odsetek** w brzmieniu jak poniżej (do wyboru jedna z dwóch opcji):
A)
- stawka ustalana na okres **1 miesiąca** w wysokości WIBOR 3M z **ostatniego dnia roboczego miesiąca**, obowiązująca od 1 dnia następnego miesiąca
- odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i płatne **10-go dnia miesiąca kolejnego** kwartału kalendarzowego, lub
B)
- stawka ustalana na okres **3 miesięcy** w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1 dnia następnego kwartału
- odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i płatne **10-go dnia miesiąca kolejnego** kwartału kalendarzowego,
- Prosimy o wskazanie wyboru.**
9. 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.

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciężą 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
Jeśli 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?
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.
4. Prosimy o informację:
 - a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się 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);

- 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.
5. 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.
6. *Prosimy o wskazanie kwoty środków- dodatkowych dochodów w 2022r oraz w planie na koniec roku bieżącego z tytułu udziału we wpływach z podatku PIT, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach RB.*
7. *Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN)?*
8. *Na koniec II kwartału 2023r występują należności wymagalne w kwocie 2.751.606,86 zł. Z jakiego tytułu powstały oraz jakie działania są podejmowane w celu odzyskania tych należności ?*
9. *Jakie są przyczyny obniżenia dochodów bieżących i wydatków bieżących w 2023r w porównaniu do 2022r ?*
10. *Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie założenia dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2023-2025.*
11. *Czy majątek przeznaczony do sprzedaży:*
a. *został jednoznacznie określony?*
b. *został wyceniony?*
12. *Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku ?*
13. *Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej ?*
14. *Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?*
15. *Czy dochody majątkowe z dotacji zaplanowane na 2023r mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację - jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski?*
16. *Prosimy o informację czy uwagi Składu Orzekającego, które zostały zawarte w opinii RIO z dnia 28.12.2022r w sprawie opinii o projekcie budżetu Miasta i Gminy Sieniawa na 2023 rok zostały uwzględnione przez Państwa i usunięte przy podejmowaniu uchwały budżetowej na rok 2023 ?*
17. *Prosimy o informację czy uwagi Składu Orzekającego, które zostały zawarte w opinii RIO z dnia 28.12.2022r w sprawie opinii o projekcie uchwały o wieloletniej prognozie finansowej Gminy Sieniawa na lata 2023-2033 rok zostały uwzględnione przez Państwa i usunięte przy podejmowaniu uchwały w sprawie WPF ?*

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) termomodernizację 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;
- 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.

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 przejęciem 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 przejęcie 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. Opinia RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2023r -**w przypadku gdy opinia RIO nie została jeszcze wydana prosimy o taką informację**
2. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu - **w przypadku gdy opinia RIO nie została jeszcze wydana prosimy o taką informację**
3. Najnowsza zmiana do uchwały budżetowej – jeśli jest nowsza niż Uchwała Rady Miejskiej z dnia 13.07.2023r
4. Najnowsza zmiana do WPF – jeśli jest nowsza niż z dnia 30.03.2023r

Odpowiedzi na postawione pytania:

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

Ad. 1.

- a) Tak
- b) Nie

Ad. 2 Tak

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie klauzuli mówiącej, iż w przypadku stawki bazowej WIBOR mniejszej niż zero, do wyliczenia stopy procentowej zostaje przyjęta stawka bazowa równa zero.

Ad. 3.

Zamawiający przewidział możliwość dokonania zmian umowy w zakresie objętym pytaniem w § 16 pkt 4 załącznika nr 7 do SWZ.

Ad. 4. Tak

Ad. 5. Tak

Ad. 6. Tak

Ad. 7. Tak

Ad. 8. Prawidłowy zapis winien mieć brzmienie:

- stawka ustalana na okres **1 miesiąca** w wysokości WIBOR 3M z **ostatniego dnia roboczego miesiąca**, obowiązująca od 1 dnia następnego miesiąca

- odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu i płatne **10-go dnia miesiąca kolejnego** kwartału kalendarzowego,

Ad. 9. Nie, środki własne.

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej

Ad. 1.

Ppkt. a-f Nie

Ad. 2

Ppkt a-b – Nie dotyczy

Ad. 3

Ppkt. a

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 2023-06-30) – 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	BOŚ	2 000 000	Zł	1	17-09-2015	1 550 000		14-09-2025
2	WFOŚ	3 179 633,65	Zł	1	27-04-2018	1 634 000		31-03-2028
3	BS	4 000 000	Zł	1	28-12-2018	3 450 000		31-12-2028
4	BS	7 710 000	Zł	1	30-11-2017	5 360 000		30-09-2033
5	BS	4 000 000	Zł	1	14-08-2020	3 850 000		31-12-2031
6	BS	2 000 000	Zł	1	13-12-2019	2 000 000		31-12-2032
Razem						17 844 000		

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

Ppkt. b – Nie dotyczy

Ad. 4.

Ppkt. a – COVID 19 nie wpłynął na sytuację finansową gminy

Ppkt. b – Nie dotyczy

Ppkt. c – Nie

Ad. 5.

Rok 2022 – brak

Rok 2023 – 2 060 322 zł (758-75802-2750)

Ad. 6.

Rok 2022 – 2 888 418,57 zł (756-75621-0010)

Rok 2023 – brak

Ad. 7. – Nie

Ad. 8. – podatki i opłaty, fundusz alimentacyjny – tytuły wykonawcze

Ad. 9. – dotacje

Ad. 10. – Gmina posiada działki rolne i leśne z możliwością ich zbycia w drodze przetargu.

Ad. 11.

Ppkt. a – Tak

Ppkt. b – Tak

Ad. 12. – 7 629 692 zł

Ad. 13. – 9 500 000 zł

Ad. 14. – Tak, 1 raz

Ad. 15. – Tak, 7 048 142,32 zł

Ad. 16. – Tak

Ad. 17. – Tak

Pytania dotyczące sytuacji środowiskowo-społecznej

Ad. 1.

Ppkt a-e - Nie

Ad. 2.

Ppkt a-h – Nie

Ad. 3.

Ppkt a-e – Nie

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych

Ad.1

a) Gospodarka Komunalna Sp. z o.o. REGON 382419208 – 100% udziału JST

b) Nie

Ad. 2. Nie

Ad. 3. Nie dotyczy

Dodatkowe dokumenty

Ad. 1. Nie dotyczy.

Ad. 2. Brak

Ad. 3. – Tak, 05.09.2023 r.

Ad. 4. – Nie

