

GMINA CZERSK

Postępowanie: WZ.271.26.2024 Udzielenie Gminie Czersk kredytu bankowego w wysokości 7.000.000 zł na spłatę zobowiązań w 2024 roku wynikających z zaciągniętych kredytów w kwocie 3.530.000 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 3.470.000 zł

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. **Ważne.** Czy dopuszczają Państwo w umowie kredytowej wariant zapłaty odsetek do 10 dnia miesiąca przypadającego po miesiącu, za który zostaną one naliczone? Jest to szeroko stosowany wariant, bardziej korzystny dla Gminy (późniejsza płatność), który Bankowi pozwoli sparametryzować kredyt w systemie i złożyć ofertę. **TAK**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **31.12.2024 R.**
 - b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu:

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy. - **TAK***

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

3. 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; - **NIE DOTYCZY**
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. - **NIE DOTYCZY**

4. Czy umowa kredytowa może zostać podpisana na wzorze banku z zachowaniem zapisów SWZ? - **TAK**
Jeżeli nie, proszę o informację jaki zakres negocjacji treści projektu umowy ujętego z zał. nr 5 PPU dopuszcza Zamawiający po wyborze Wykonawcy w tym postępowaniu?
5. Prosimy o potwierdzenie, że każda zmiana umowy kredytowej wymaga zgody obu stron umowy, - **TAK**
6. Czy Zamawiający dopuszcza złożenie wniosku/dyspozycji uruchomienia kredytu na wzorze banku podpisanym kwalifikowanym podpisem elektronicznym? - **TAK**
7. Prośba o korektę zapisu „Kredyt zostanie spłacony do dnia 30.04.2040 r.” w zał. nr 4 OPZ, p. 22 - **Odpowiedź: Zamawiający informuje, że należy brać pod uwagę zapisy pkt 3 OPZ – zał. nr 4 do SWZ i paragrafu 7 Projektowanych Postanowień Umowy – zał. nr 5 do SWZ wraz z harmonogramem spłat, gdzie jest zapis, że „kredyt zostanie spłacony do 31.07.2040 r.” W pkt 22 OPZ „wkradła się” omyłka pisarska.**
8. Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na wekslu? - **NIE**
9. Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej? - **TAK**
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%?. - **Tak, JEST ZAPIS W PAR. 4 PKT 6 – zał. nr 5 do SWZ.**
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? - **TAK**

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

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

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?
 - b. 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**TAK / **NIE**

- c. 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?

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. – **5.711.717,90 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. - **NIE ZASTOSOWANO**
15. Jak zmiana stawek PIT przełożyła się na sytuację finansową Gminy? **Odpowiedź: Uległy zmniejszeniu dochody z tyt. PIT. Porównując lata 2022 i 2023 dochody były mniejsze o 3.400.000 zł.**
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: Dochody z subwencji uzupełniającej: 2021 r – 2.708.857 zł, 2022 r – 0 zł. 2023 r – 5.711.717,90 wykazano w sprawozdaniu RB275 Dz. 758 rozdz. 75802 par. 2750
17. Prosimy uprzejmie o wskazanie źródeł bardzo istotnej pozycji budżetu w **2024 roku** - pozycji „Dochody Majątkowe” (źródło) Z czego wynika planowany w 2024 roku wysoki poziom wydatków inwestycyjnych Gminy i zakładany deficyt budżetowy?

Źródła dochodów majątkowych planowanych na rok 2024 – Gmina Czersk

Dochody majątkowe z dotacji na zadania dofinansowane z Unii Europejskiej

Lp.	Projekt	Rozdział	Dochody 2024
1	Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej w gminie Czersk etap II (PROW)	01043 01044	2 300 000
2	Budowa drogi Gotelp-Pustki w gminie Czersk	60016	2 819 209
3	Pomorskie Szlaki Kajakowe - Szlakiem Zbrzycy i Brdy (RPO)	63095	35 723
4	Budowa ścieżki rowerowej z miejscowości Mokre do granicy gminy Czersk - etap II (PROW)	63095	400 000
5	Cyberbezpieczny Samorząd (FERC)	75095	255 000
6	Energia ze źródeł odnawialnych w gminach: Brusy, Chojnice, Czersk, Karsin i Konarzyny	90005	144 612
7	Poprawa efektywności energetycznej oraz rozwój OZE w Chojnicko-Człuchowskim Miejskim Obszarze Funkcjonalnym - termomodernizacja budynków użyteczności publicznej (RPO)	90005	275 356
Razem			6 229 900

Dochody majątkowe z innych źródeł

Lp.	Projekt	Rozdział	Dochody 2024
	Wyłączenie z produkcji gruntów rolnych	01042	160 000
	Aktywne Sołectwo Pomorskie	01095	20 000
2	Przebudowa układu komunikacyjnego w centrum Czerska (RFRD, RPIS)	60016	1 354 417
3	Budowa ulic w Czersku i Rytlu etap I (RFRD)	60016	580 796
4	Przebudowa ulic w Czersku w obrębie skrzyżowań: ul. Starego Urzędu z ul. Łosińską, ul. Czerwonych Maków z ul. Tucholską oraz ul. Wyzwolenia z ul. Tucholską (RFRD)	60016	1 548 433
5	Przebudowa ulic w Czersku w obrębie skrzyżowań: ul. Starego Urzędu z ul. Łosińską, ul. Czerwonych Maków z ul. Tucholską oraz ul. Wyzwolenia z ul. Tucholską (Woj..Pom.)	60016	750 000
	Modernizacja drogi do Lutomia etap II	60016	90 000
	Modernizacja drogi Kłodnia-Kwieki etap I	60016	100 000
	Budowa drogi ulicy Długiej w Czersku	60016	462 840

6	Budowa ścieżki rowerowej z miejscowości Mokre do granicy gminy Czersk (trasa Czersk-Karsin) etap I (RFPL, PIS)	63095	2 700 000
7	Budowa ścieżki rowerowej z miejscowości Mokre do granicy gminy Czersk (trasa Czersk-Karsin-etap II) (RFPL PIS)	63095	280 000
8	Budowa budynku mieszkalnego przy ul. Długiej w Czersku etap II	70007	5 416 444
	Wyposażenie dla OSP	75495	16 617
11	Budowa przyszkolnej hali sportowej przy Szkole Podstawowej w Gotelpiu (Program Olimpia)	80101	1 050 000
12	Budowa przedszkola w Łęgu RFPL	80104	3 400 000
13	Utworzenie nowych miejsc żłobkowych w ramach Programu Maluch+ 2022-2029	85516	90 794
14	Poprawa jakości powietrza oraz zmniejszenie emisji gazów cieplarnianych - Program "Ciepłe Mieszkanie"	90005	1 640 000
	Modernizacja systemu drenażu na terenie rodzinnego ogrodu działkowego "Tulipan" w Czersku	90095	20 000
15	Wzmocnienie efektywności energetycznej Domu Kultury w Łęgu (KPO i ZO)	92109	453 504
	Inwestycja w kulturę poprzez modernizację budynków domów Kultury w Czersku i Rytle, budowę muszli koncertowej i stworzenie nowoczesnej powierzchni wystawowej	92109	4 950 000
16	Odrestaurowanie zabytkowego ogrodzenia cmentarza parafialnego w Czersku (RPOZ)	92120	1 078 000
17	Odnowienie elewacji i dachu zabytkowej części budynku Szkoły Podstawowej nr 2 w Czersku (RPOZ)	92120	400 000
Razem			26 561 845

Dochody majątkowe pozostałe

Lp.	Projekt	Rozdział	Dochody 2024
1	Niewykorzystane wydatki, które nie wygasają z upływem roku 2023	x	2 018 348
2	Sprzedaż nieruchomości	70005	1 500 000
3	Sprzedaż lokali	70007	100 000
Razem			3 618 348

Razem dochody majątkowe

36 410 093

18. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2024. **Odpowiedź:** Planowana różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi stanowi nadwyżkę bieżącą w kwocie 78.819 zł. wg stanu na dzień 31 lipca 2024 r.

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

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 Miejskiej zmieniająca Budżet na 2024, jeżeli była po dacie 18-06-2024 roku - **Odpowiedź: jest w BIP**
2. Ostatnia uchwała Rady Miejskiej zmieniająca WPF 2024-2040, jeżeli była po dacie 29-04-2024 roku – **Odpowiedź: jest w BIP**

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y własnoręcznym podpisem**

SKARBNIK GMINY

Wiesława Modrzejewska

2024-08-08

Z up. Burmistrza

Małgorzata Wojciechowska
ZASTĘPCA BURMISTRZA

Za JST
Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis
osoby/osób
upoważnionej/y**

* Wypełnia Pracownik Relacji

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Partnerowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.