

**Gmina Turośń Kościelna**  
**ul. Białostocka 5**  
**18-106 Turośń Kościelna**

BZP.271.12.2022

### **Odpowiedź na pytania nr 1**

Dotyczy: Kredyt na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Turośń Kościelna.

1. Prosimy o informację, czy:
  - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
**TAK**
  - 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?  
**NIE**
2. Czy Zamawiający potwierdza, że kredyt długoterminowy w wysokości 6.100.000,- zł zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2022 w kwocie 5.148.256 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 951.744 zł?  
**TAK**
3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?  
**NIE**
4. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.  
**TAK**
5. Czy Zamawiający potwierdza do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania oraz do wyliczenia ceny kalendarz rzeczywisty 365/366 ?  
**TAK**
6. Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata kredytu następować będzie w ratach kwartalnych ostatniego dnia roboczego kwartału w okresie od 31 marca 2023r do 30 grudnia 2033r ?

**Zamawiający informuje, że spłata kredytu następować będzie w ratach kwartalnych ostatniego dnia roboczego kwartału w okresie od 31 marca 2023r. do 31 grudnia 2033r. W związku z tym iż 31.12.2033r. jest dniem wolnym od pracy to spłata będzie następować w dniu poprzedzającym dzień wolny od pracy.**

7. Czy ostateczna spłata kredytu nastąpi do 30 grudnia 2033r ?

**Zamawiający informuje, że spłata kredytu nastąpi w dniu 30 grudnia 2033r. w związku z dniem wolnym od pracy**

8. Czy Zamawiający dopuszcza aby oświadczenie Wykonawcy o zatrudnieniu na umowę o pracę (osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia) było jedynym dokumentem niezbędnym do weryfikacji potwierdzającym wypełnianie przez Wykonawcę nałożonych na niego obowiązków?

**TAK**

9. Prosimy o potwierdzenie, że termin na przedstawienie w/w oświadczenia Wykonawcy w celu potwierdzenia zatrudnienia będzie wynosić nie mniej niż 5 dni roboczych.

**TAK**

10. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie środków z kredytu następowało na podstawie dyspozycji składanej przez Zamawiającego zgodnie z wzorem obowiązującym w Banku ?

**TAK**

11. Czy Zamawiający dopuszcza zawarcie umowy kredytowej na wzorze obowiązującym w Banku z zachowaniem zapisów SWZ ?

**TAK**

12. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Bank przekazywał informację elektronicznie na adres mailowy: [sekretariat@tuosnkoscielna.pl](mailto:sekretariat@tuosnkoscielna.pl) o wysokości stawki bazowej (WIBOR 1M) stanowiącej podstawę obliczenia oprocentowania kredytu w danym miesiącu oraz o kwocie naliczonych odsetek za dany miesiąc, w terminie najpóźniej do 3 dni przed terminem wymagalności, przy czym odsetki od kredytu stają się wymagalne do dnia 15 miesiąca następującego po upływie miesiąca za który zostały naliczone.

**TAK**

13. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

a. terminów i kwot wypłat – czy ostatecznym terminem wypłaty kredytu jest 30 grudnia 2022r ? (31 grudnia 2022 jest dniem wolnym); **TAK**

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.

14. Zamawiający zastrzega, sobie prawo do wydłużenia okresu kredytowania przesunięcia raty lub rat kredytowych na kolejne lata – o jaki maksymalny termin Zamawiający planuje wydłużyć okres kredytowania? – **MOŻLIWOŚĆ PRZESUNIĘCIA O 2 LATA**

15. 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.

**Nie dotyczy**

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ**

**(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:

a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne?

**NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?

**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?

**NIE**

d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków?

**NIE**

e. 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).

f. 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?

2. Prosimy o podanie:

a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, **N/D**

b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami: **N/D**

–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);

**KWOTA 0,00 ZŁ, BRAK WYDATKÓW**

- 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. **N/D**

5. Pytania warunkowe:

6. Czego dotyczą wymagalne należności na 30.06.2022 w kwocie 759,12 tys. zł ? Jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania ?

**FUNDUSZ ALIMETACYJNY I ZALICZKA ALIMENTACYJNA, PROWADZONA JEST EGZEKUCJA WOBEC DŁUŻNIKÓW**

7. Na ile realne jest uzyskanie zaplanowanych dochodów ze sprzedaży majątku skoro zrealizowane dochody na koniec czerwca z tego tytułu wynoszą zaledwie 0,26% planu.

**PRZEWIDYWANE WYKONANIE W DRUGIM PÓLROCZU ROKU 2022.**

8. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:

- został jednoznacznie określony;
- został wyceniony.
- na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym;
- o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.
- Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.

**Zamawiający informuje, że w chwili obecnej nie ogłoszono przetargów na sprzedaż majątku. Trwają prace przygotowawcze do przygotowania procedury sprzedaży. W przyszłości kilkakrotnie miały miejsca nieskuteczne próby sprzedaży majątki, jednakże zamawiający nie przewiduje problemów z uzyskaniem planowanych dochodów.**

9. 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.

**NIE PRZEWIDUJEMY PRZEKROCZENIA OKREŚLONEGO W ART. 243 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH, NA CO WSKAZUJE WPF**

10. Pozostałe pytania:

11. Czy w trakcie trwania Umowy kredytu, Zamawiający zobowiązuje się do przekazywania Bankowi informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, a w szczególności: **TAK**

- udostępniania na swojej stronie internetowej rocznych oraz półrocznych sprawozdań budżetowych wraz z opiniami RIO, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej wraz z opiniami RIO oraz uchwał w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej;
- składania na żądanie Banku innych dokumentów finansowych właściwych dla rodzaju działalności Kredytobiorcy;
- dostarczania do Banku kwartalnych sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, RB-N, RB-27S i RB-28S;  
**TAK – ELEKTRONICZNIE**

12. Czy zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

- a. zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, **TAK**
- b. zmiany obowiązujących przepisów prawa, **TAK**
- c. pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu, **TAK**

13. Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:

- a. zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, **TAK**
- b. zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron, **TAK**
- c. zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności. **TAK**

#### **PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH**

1. Prosimy o:

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

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

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.

## 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 2022-06-30 prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

30 czerwiec 2022r.

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	PLN	POŻYCZKA	26.09.2018r.	193.000,00	-	31.12.2028 r.
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	PLN	POŻYCZKA	01.06.2010	628.578,75	-	31.03.2025 r.
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	PLN	POŻYCZKA	01.06.2010	244.665,00	-	31.03.2025 r.
4	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Białymstoku	PLN	POŻYCZKA	26.09.2018r.	274.022,87	-	31.12.2028 r.
5	Kredyt w Banku Spółdzielczym Juchnowiec Górny	PLN	KREDYT	16 .07.2018	300.000,00	-	20.12.2024 r.
6	Kredyt w Banku Spółdzielczym Juchnowiec Górny	PLN	KREDYT	16 .07.2018	422.500,00	-	20.12.2028r.,.
7	Kredyt w Banku Spółdzielczym Juchnowiec Górny	PLN	KREDYT	16 .07.2018	1.007.500,00	-	20.12.2028r.
8	Kredyt w Banku Spółdzielczym Juchnowiec Górny	PLN	KREDYT	16.09.2020	1.505.000,00	-	31.12. 2029r
9							
10							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					<b>4.575.266,62</b>	x	x

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania-

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji