

## WYJAŚNIENIE NR 3

**W odpowiedzi na pismo z dnia 14 kwietnia 2022 roku dotyczącego wyjaśnienia zapytania ofertowego dotyczącego „Kredyt bankowy długoterminowy w kwocie 1 654 000,00”, gmina Czarna informuje:**

1. Kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2020.12.31, które zostały przeznaczone na:

a) nowo finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji): 0,00 zł

b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym): 0,00 zł.

2. Kwoty innych niż wykazywanych w kwocie długu wieloletnich zobowiązań Gminy ujętych w wydatkach majątkowych wynikających z:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami: 0,00 zł

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat: 0,00 zł

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym: 0,00 zł

d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 —10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B): 0,00 zł.

3. Umowy kredytowe zawarte przez Gminę po 31.12.2020 r.:

Data umowy	Kwota finansowania	Przeznaczenie środków	Data zapadalności	Aktualne zaangażowanie
23.06.2021r.	1 567 000,00 zł	Na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów	31.07.2036 r.	1 567 000 zł

4. Zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują żadne zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji, w tym w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

5. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez JST oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

6. Spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni.

7. Aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie Czarna postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

8. Gmina Czarna nie wprowadziła zmian budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
  - 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 %
- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.

9. Nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

10. Na podstawie art. 15zo pkt 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. 2020, poz. 1842 ze zm.), zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie. Uchwała Nr 1/83/2022 z dnia 25 stycznia 2022 roku Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu gminy Czarna określonej w wieloletniej prognozie finansowej gminy Czarna na lata 2022-2037 jest zamieszczona na stronie:[http://www.czarna.biuletyn.net/fls/bip\\_pliki/2022\\_01/BIPF5D6A42BC0B7C4Z/83\\_skanowanie.pdf](http://www.czarna.biuletyn.net/fls/bip_pliki/2022_01/BIPF5D6A42BC0B7C4Z/83_skanowanie.pdf)

11. Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2020 rok zamieszczona jest na stronie:  
[http://www.czarna.biuletyn.net/fls/bip\\_pliki/2021\\_05/BIPF5C337B3AA2756Z/opinia\\_budzetu\\_2020.pdf](http://www.czarna.biuletyn.net/fls/bip_pliki/2021_05/BIPF5C337B3AA2756Z/opinia_budzetu_2020.pdf)

Opinia RIO o informacji z wykonania budżetu za I półrocze 2021 roku zamieszczona jest na stronie:  
[http://www.czarna.biuletyn.net/fls/bip\\_pliki/2022\\_02/BIPF5D8A0E2A9FA7FZ/Opinia RIO w spr. informacji o przebiegu wykonania budżetu Gminy Czarna za I polrocze 2021 roku.pdf](http://www.czarna.biuletyn.net/fls/bip_pliki/2022_02/BIPF5D8A0E2A9FA7FZ/Opinia RIO w spr. informacji o przebiegu wykonania budżetu Gminy Czarna za I polrocze 2021 roku.pdf)

12. Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

13. Wydłużenie okresu kredytowania pod warunkiem uzasadnionej zmiany sytuacji finansowej Gminy z zachowaniem obowiązujących w umowie warunków oprocentowania kredytu nastąpi w drodze aneksu, za zgodą obu stron.

14. Uchwała budżetowa na 2022 rok z uwzględnieniem zmian w trakcie roku oraz uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zamieszczone są na stronie [www.czarna.biuletyn.net.pl](http://www.czarna.biuletyn.net.pl)

### **Formularz Partnera – proces oceny wniosku**

#### **Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń**

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odp. Tak

2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany 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.*

Odp. Tak

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

3. 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%?

Odp. Tak

4. Czy określona w SWZ stawka oprocentowania WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca będzie wyznaczana na okres 1 miesiąca i obowiązywała od 1-go dnia następnego miesiąca?

Odp. Tak

5. Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć termin uruchomienia całości kredytu w dniu 30.12.2022?

Odp. Do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć termin uruchomienia kredytu w dniu 24 maja 2022 roku, zgodnie z pkt 14 opisu przedmiotu zamówienia.

#### **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**

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,

Odp. Gmina nie udzielała i nie planuje udzielać poręczeń i gwarancji

- 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?

Odp. Gmina nie udzielała i nie planuje udzielać gwarancji

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;

Odp. Część zadań inwestycyjnych została przełożona do realizacji w późniejszym okresie. W sytuacji finansowej Gminy nie było znaczących zmian.

- 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);

Odp. 2020 r.: 509 442,19 zł,

2021 r.: 14 849,54 zł.

- 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.

Odp. Nie zastosowano.

#### Pytania dotyczące podmiotów powiązanych

1. Prosimy o:

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

Odp. Brak podmiotów powiązanych z gminą

- 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.

Odp. Nie wystąpiły i nie są planowane.

#### **Dodatkowe dokumenty**

1. Sprawozdania budżetowe Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-, Rb-N, Rb-Z za 1 kw 2022, o ile są dostępne;

Odp. Zamieszczone na stronie [www.czarna.biuletyn.net](http://www.czarna.biuletyn.net)

2. Opinia RIO dot. sprawozdania z wykonania budżetu za 2021 r., o ile jest dostępne.

Odp. Nie jest dostępne.



## 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 (2022.03.31) – 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 zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	Bank	90000	PLN	1	30.03.2006	240000	240000	2024
2	Bank	287507,42	PLN	1	11.06.2007	90000	90000	2024
3	Bank	1585417,18	PLN	1	22.02.2008	581500	581500	2025
4	Bank	91000	PLN	1	22.02.2008	470000	470000	2026
5	Bank	286681,62	PLN	1	6.10.2008	195000	195000	2026
6	Bank	2620869,52	PLN	1	24.02.2011	1000000	1000000	2023
7	Bank	172000	PLN	1	23.12.2013	1720000	1720000	2027
8	Bank	140000	PLN	1	23.12.2015	1390000	1390000	2028
9	Bank	80000	PLN	1	27.12.2016	775000	775000	2029

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

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

10	Bank	870000	PLN	1	1.12.2017	870000	870000	2029
11	Bank	500000	PLN	1	21.12.2017	500000	500000	2027
12	Bank	1298000	PLN	1	10.04.2018	1288000	1288000	2030
13	Bank	1838000	PLN	1	9.08.2018	1835000	1835000	2031
14	Bank	1100000	PLN	1	8.10.2018	1070000	1070000	2025
15	Bank	1500000	PLN	1	8.10.2019	1500000	1500000	2032
16	Bank	2189000	PLN	1	28.05.2013	1980000	1980000	2026
17	Bank	1085000	PLN	1	19.11.2014	1070000	1070000	2028
18	Bank	400000	PLN	1	11.12.2018	370000	370000	2024
19	Bank	1784634	PLN	1	11.04.2019	1784634	1784634	2031
20	Bank	1300000	PLN	1	6.12.2019	1300000	1300000	2036
21	Bank	1000000	PLN	1	20.12.2019	1000000	1000000	2036
22	Bank	1403000	PLN	1	15.04.2020	1403000	1403000	2036
23	Bank	1567000	PLN	1	23.06.2021	1567000	1567000	2036
<b>Razem</b>						23999134	23999134	

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

2022 -04- 2 5

Z UP. WÓJTA

*mgr Mirosław Pętz*  
SEKRETARZ GMINY

---

Za JST	Osoba/y upoważniona/e (imię i nazwisko)	przez	JST	Data (rrrr-mm-dd)	Podpis osoby/osób upoważnionej/ych
--------	---	-------	-----	-------------------	------------------------------------