

**Wykonawcy
(wszyscy)**

dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Udzielenie kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy Brańszczyk**” w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 132.

PYTANIA I ODPOWIEDZI DO TREŚCI SWZ (1)

Zgodnie z art. 135 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.) informuję, że do Zamawiającego wpłynęło pismo do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia. W związku z powyższym, działając na podstawie art. 135 ust. 2 i 6 ustawy Pzp, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

Pytanie 1:

Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK/ NIE,**
- b. na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika ? **TAK/NIE,**
- c. na umowie kredytowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK/NIE,**
- d. 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? **TAK/NIE.**

Pytanie 2:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
- 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.

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

Odpowiedź:

- a. Ostateczny termin wypłaty kredytu 20 grudnia 2023 r.
- b. Tak. Zamawiający wyraża zgodę na zapis: *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.*

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

Odpowiedź:

Nie Inwestycje realizowane ze źródeł rządowych i samorządowych.

Pytanie 4:

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%?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej, że w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%.

Pytanie 5:

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?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie.

Pytanie 6:

Czy w przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, Zamawiający wyraża 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.

Odpowiedź:

Nie dotyczy

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

Pytanie 7:

Prosimy o wskazanie czy:

- | | | |
|----|--|----------------------|
| a. | na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| b. | posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| 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?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN). | TAK / NIE |
| f. | w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)?
Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium? | TAK / NIE |

Pytanie 8:

Prosimy o podanie:

- wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
- 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?

Odpowiedź:

- a. Nie udzielono i nie planuje się udzielać poręczeń i gwarancji.
- b. Nie dotyczy

Pytanie 9:

Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach (na ostatni dzień zamkniętego miesiąca) **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.

Odpowiedź:

- a. wg. załączonej tabeli – na końcu dokumentu
- b. Nie dotyczy

Pytanie 10:

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.

Odpowiedź:

Kwota to 2 260 508,00 zł

Pytanie 11:

1. Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:
 - a) wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN)
 - b) wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - c) wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):
 - d) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN)
 - e) wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN).

Odpowiedź:

- a) 7 810 520,00 zł
- b) Nie dotyczy
- c) Nie dotyczy
- d) Nie dotyczy
- e) Nie dotyczy

Pytanie 12:

Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023.

Odpowiedź:

Ponieważ źródłem dochodów są przede wszystkim podatki, które nie zawsze są ściągane w 100%. Drugą najczęstszą przyczyną deficytu budżetowego są zaplanowane wydatki bieżące i inwestycyjne, które po przeprowadzonych postępowaniach przetargowych skutkują podwyżkami cen przez wykonawców, a na niektóre gmina otrzymała dofinansowania. Wydatki gminy znajdowały się także pod presją skutków pandemii związanych z długotrwałym zamrożeniem aktywności gospodarczej, co prowadziło do kumulowania wolnych środków, o ile dochody udawało się utrzymać zgodnie z planem budżetowym. Znaczący wpływ na wydatki miały podwyżki stóp procentowych podnoszonych przez Radę Polityki Pieniężnej z przeznaczeniem na zapłatę odsetek od kredytów i pożyczek, które zaciągnięto w latach poprzednich. Kolejną przyczyną jest wzrost inflacji, gdzie koszty ponoszone przez gminę rosną, a wpływy maleją.

Pytanie 13:

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).

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 2 lat budżetowych nie zdarzyło się, że gmina musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania.

Pytanie 14:

Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2023-2025 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?

Odpowiedź:

- 1) Uzupelnienie subwencji ogólnej kanalizacja – 900 000,00 zł
- 2) Budowa kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalekie Tartak - Promes Polski Ład – 2 000 000,00 zł
- 3) Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjno-tłocznej ze strefowymi przepompowniami ścieków w miejscowości Turzyn - Promes Polski Ład – 5 970 000,00 zł
- 4) Budowa drogi gminnej Trzcianka-Niemiry – Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg – 2 277 105,00 zł
- 5) Przebudowa i remont gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Trzcianka, gm. Brańszczyk - Promes Polski Ład – 7 125 000,00 zł
- 6) Roboty konserwatorsko-restauratorskie na terenie Gminy Brańszczyk - Promes Polski Ład – 1 071 303,51 zł
- 7) Budowa drogi gminnej w m. Dudowizna – dofinansowanie z funduszu leśnego - 600 000,00 zł
- 8) Rozbudowa stacji wodociągowej w m. Udrzyn wraz z rozbudową sieci wodociągowej w m. Udrzyn, Udrzynek, Tuchlin, Stare Budy i Nowe – Rządowy Fundusz Inwestycji Lokalnych – 689 392,95 zł
- 9) Budowa drogi gminnej w m. Trzcianka od skrzyżowania z drogą powiatową nr 4405W - Mazowsze z zakresu budowy i modernizacji dróg dojazdowych do gruntów rolnych – 90 000,00 zł
- 10) Budowa drogi w Nowym Brańszczyku - Promes Polski Ład – 2 545 000,00 zł
- 11) Modernizacja drogi Białełoto Kurza - - Promes Polski Ład – 430 000,00 zł
- 12) Przebudowa drogi gminnej wewnętrznej w miejscowości Udrzynek, Gmina Brańszczyk - Mazowsze z zakresu budowy i modernizacji dróg dojazdowych do gruntów rolnych – 100 000,00 zł
- 13) Adaptacja UG pod potrzeby osób niepełnosprawnych – PFRON – 59 976,57 zł
- 14) Zakup lekkiego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Poręba – Mazowsze dla straży pożarnych - 100 000,00 zł
- 15) Modernizacja garażu w OSP Udrzyn – Mazowsze dla straży pożarnych - 14 980,00 zł
- 16) Modernizacja Sali gimnastycznej w Porębie Średniej - Mazowsze dla sportu – 173 502,00 zł
- 17) Modernizacja oświetlenia wewnętrznego w budynku szkół podstawowych na terenie gm. Brańszczyk – WFOŚIGW- 252 329,00 zł
- 18) Wykonanie toalety publicznej w Brańszczyku – PROW – 191 000,00 zł
- 19) Budowa świetlicy w miejscowości Niemiry - Mazowsze dla lokalnych centrów integracyjnych – 150 000,00 zł

Pytanie 15:

Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.09.2023 r.? Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź:

Pozostałe należności wymagalne ujęte w sprawozdaniu RB-N w pozycji N 4.2 stanowią podatki od środków transportowych w wysokości 232 587,64 zł ; podatki od osób prawnych 305 106,20 zł, podatki 585 556,82 zł odpady 299 548,78 zł. W celu odzyskania należności wystosowywane są upomnienia oraz tytuły wykonawcze.

Pytanie 16:

Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania wydatków majątkowych na dzień 30.09.2023 r

Odpowiedź:

Przyczyną niskiego wykonania wydatków majątkowych na dzień 30.09.2023 jest unieważnienie procedur przetargowych, która wymagały ponownego przeprowadzenia postępowania oraz złożonych ofert o nisko rażących cenach, czego skutkiem jest podpisywanie umów po w/w dacie. Ponadto wiele umów jest już zawartych i trwa ich wykonanie.

Pytanie 17:

Pytania do wykonania budżetu za 2022 r.:

- z czego wynika niskie wykonanie planu dochodów ogółem (84,2%) i dochodów majątkowych w 2022r. (17,6%),
- z czego wynika niskie wykonanie planu dochodów bieżących w 2022r. (89%),
- z czego wynika niskie wykonanie planu wydatków ogółem i majątkowych w 2022r.
- z czego wynika spadek dochodów majątkowych w 2022r. w porównaniu do 2021r.,
- z czego wynikają i czego dotyczą należności wymagalne ma 2022r. (bez zaległości podatkowych) w wysokości 2.575.679,14 zł na koniec 2022r. (kogo dotyczą i z jakich tytułów),

Odpowiedź:

- Niskie wykonanie planu dochodów ogółem (84,2%) i dochodów majątkowych w 2022r. (17,6%) wynikało z mniejszego wpływu dotacji i środków na inwestycje.
- Niskie wykonanie planu dochodów bieżących w 2022r. (89%), wynikało z przeszacowania pozostałych dochodów czyli innych niż dotacje, subwencje, udział w PIT i CIT, wpływu z podatków i opłat lokalnych.
- Niskie wykonanie planu wydatków ogółem i majątkowych w 2022r. wynika z przyczyn podanych wyżej.
- Spadek dochodów majątkowych w 2022r. w porównaniu do 2021r. wynika z tego, że w 2022 roku gmina pozyskała więcej środków.
- Należności wymagalne ma 2022r. (bez zaległości podatkowych) w wysokości 2.575.679,14 zł na koniec 2022r. dotyczą zaległości za wodę i ścieki, zaległości za odpady, pozostałe do zapłaty z tyt. Zaliczki alimentacyjnej, świadczeń rodzinnych i wychowawczych za lata ubiegłe.

Pytanie 18:

Pytania do WPF:

- przyczyny planowanych na 2023r. znacznie niższych dochodów ogółem i bieżących vs. 2022r.
- przyczyny planowanych na 2023 r. vs. 2022 r. znacznie wyższych dochodów majątkowych,
- przyczyny planowanych na 2023 r. vs. 2022 r. znacznie wyższych wydatków ogółem,
- przyczyny planowanych na 2023 r. vs. 2022 r. znacząco wyższych wydatków majątkowych
- przyczyny planowanego wzrostu w 2024 r. vs. 2023 wyższych dochodów majątkowych i dochodów ogółem,

Odpowiedź:

- przyczyny planowanych na 2023r. znacznie niższych dochodów ogółem i bieżących vs. 2022r. jest spowodowane tym, że w 2022 wpływały środki związane z konfliktem zbrojnym na terytorium Ukrainy oraz środki spowodowane pandemia Covid -19.
- przyczyny planowanych na 2023 r. vs. 2022 r. znacznie wyższych dochodów majątkowych, jest spowodowane tym, że rząd wprowadził środki w ramach Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych, Rządowy Fundusz Rozwoju Dróg, Rządowy Program Odbudowy Zabytków, Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, które mają na celu zwiększenie skali inwestycji publicznych przez bezzwrotne dofinansowanie inwestycji realizowanych przez JST.
- przyczyny planowanych na 2023 r. vs. 2022 r. znacznie wyższych wydatków ogółem, spowodowany jest tym, że została wprowadzona zwiększona płaca minimalna co za tym idzie wzrost wynagrodzeń pracowników, wzrost inflacji, wzrost stóp procentowych w ramach działania Rady Polityki Pieniężnej oraz to co wpisano w punkcie b.
- przyczyny planowanych na 2023 r. vs. 2022 r. znacząco wyższych wydatków majątkowych – patrz punkt b
- przyczyny planowanego wzrostu w 2024 r. vs. 2023 wyższych dochodów majątkowych i dochodów ogółem, wynika z tego, że WPF w kolejnych latach prognozy wyliczany jest na podstawie wskaźników makroekonomicznych publikowanych przez Ministerstwo Finansów (CPI, PKB), realistyczne oszacowanie subwencji oświatowej, wzrost płacy minimalnej oraz dotacji majątkowych w ramach rządowych programów czy programów na szczeblu samorządowym.

Pytanie 19:

Jakie inwestycje planowane są do zrealizowania w 2023 r.-2025r.

Odpowiedź:

Wyszczególnienie
(FS) Wykonanie studni głębinowej Dalekie Tartak
(P) Rozbudowa stacji wodociągowej w m. Udrzyn wraz z rozbudową sieci wodociągowej w m. Udrzyn, Udrzynek, Tuchlin, Stare Budy i Nowe Budy
(P) Rozbudowa SUW w m. Trzcianka (projekt)
(P) Rozbudowa SUW w m. Turzyn (projekt)
Rozbudowa sieci wodociągowych
(P) Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Białebłoto - Stara Wieś
(P) Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dalekie Tartak
(P) Projekt kanalizacji dla m. Nowe Budy, Stare Budy i Tuchlin

Wyszczególnienie

(P) Projekt kanalizacji dla wsi Turzyn
(P) Rozbudowa sieci kanalizacyjnych
Zakup i montaż pomp do kanalizacji sanitarnej w m. Dudowizna i Poręba Kocęby
Budowa drogi powiatowej nr 4405 na odcinku Poręba Średnia -Udrzynek
(FS) Projekt budowy chodnika Białełto Kurza
(FS) Projekt drogi metodą natryskowa Nowa Wieś
(FS) Projekt remontu drogi i budowa chodnika w m. Poręba Kocęby
(FS)/W Budowa chodnika do SP w Trzciance
(P) Budowa chodnika przy drodze gminnej w m. Trzcianka
(P) Budowa drogi gminnej Turzyn Ojcowizna
(P) Budowa drogi gminnej w m. Trzcianka od skrzyżowania z drogą powiatową nr 4405W
(P) Budowa drogi gminnej w miejscowości Trzcianka do DKS8
(P) Budowa drogi w Nowym Brańszczyku
(P) Budowa drogi Trzcianka Niemiry
(P) Budowa ulicy Spokojnej w miejscowości Brańszczyk
(P) Modernizacja drogi Białełto Kurza
(P) Projekt i przebudowa drogi transportu rolnego Nowe Budy - Przyjmy
(P) Przebudowa drogi gminnej w m. Dudowizna
(P) Przebudowa drogi gminnej wewnętrznej w miejscowości Udrzynek, Gmina Brańszczyk
Powierzchniowe utwardzenie drogi gminnej w m. Dalekie Tartak
Powierzchniowe utwardzenie drogi gminnej w m. Turzyn
Projekt drogi w miejscowości Stare Budy
Zakup działki nr 16/8 w Udrzynie
(P) Budowa Gminnego Domu Kultury
(P) Budowa kładki na rzece Bug do Kamieńczyka
(P) Promenada nad brzegiem Bugu
Zakup kontenera socjalnego i podłączenie mediów
(P) Adaptacja budynku gminnego pod posterunek Policji
(P) Zakup agregatu prądotwórczego
(P)Adaptacja UG pod potrzeby osób niepełnosprawnych
(P)Adaptacja UG pod potrzeby osób niepełnosprawnych
Zakup samochodu lub ciągnika do odśnieżania
Dotacja na zakup radiowozy dla KP Policji w Wyszkowie
(FS) Zakup klimatyzatorów do OSP Udrzyn
(FS)/W Wykonanie dokumentacji projektowej - zagospodarowanie terenu OSP Udrzyn
(P) Budowa garażu dla OSP i ZGK w Brańszczyku
Budowa parkingu OSP Trzcianka
Modernizacja garażu w OSP Udrzyn
Zakup lekkiego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla OSP Poręba
Zakup wozu strażackiego dla OSP Białełto
Rozbudowa kuchni w ZPO w Brańszczyku
Termoizolacja budynku ZPO w Brańszczyku
(P) Adaptacja części budynku w SP Trzcianka na potrzeby przedszkola
Adaptacja budynku przedszkola w miejscowości Brańszczyk na potrzeby żłobka
Zakup klimatyzacji dla GOPS
(P) Przebudowa i remont gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Trzcianka, gm. Brańszczyk
(P) Przebudowa i remont gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Trzcianka, gm. Brańszczyk
(P) Budowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Brańszczyk
Modernizacja oświetlenia wewnętrznego w budynkach szkół podstawowych na terenie gm. Brańszczyk
Wykonanie oświetlenia ulicznego Led w miejscowości Trzcianka, Brańszczyk ul. Charbrowa, Tuchlin, Białełto-Stara Wieś oraz Trzcianka lampy solarne
(P) Budowa magazynu na mieszankę solno-piaskową
(P)Budowa wiaty na mieszankę solno-piaskową
(P) Wykonanie toalety publicznej w Brańszczyku
(FS) Wykonanie altany przy placu zabaw - Udrzynek
(P)/(FS)Budowa świetlicy w miejscowości Niemiry
Budowa boiska wielofunkcyjnego

Wyszczególnienie

Wykonanie ogrodzenia w świetlicy wiejskiej w Knurowcu
Wykonanie instalacji gazowej (zewnątrznej i wewnętrznej) w budynku świetlicy w Udrzynku oraz C.O.
(FS) Modernizacja boiska - Turzyn
(P) Budowa boiska przy Szkole Podstawowej w Nowej Wsi
(P) Budowa placu zabaw w miejscowości Brańszczyk
Budowa boiska wielofunkcyjnego
Budowa placu zabaw w miejscowości Przyjmy
Budowa Skate Parku w miejscowości Brańszczyk

Zadania inwestycyjne 2024 – planowane do wykonania

(P) Rozbudowa stacji wodociągowej w m. Udrzyn wraz z rozbudową sieci wodociągowej w m. Udrzyn, Udrzynek, Tuchlin, Stare Budy i Nowe
(P) Rozbudowa SUW w m. Trzcianka (projekt)
(P) Rozbudowa SUW w m. Turzyn (projekt)
Rozbudowa sieci wodociągowych
(P) Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Białełboto - Stara Wieś
(P) Budowa kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Dalekie Tartak
(P) Projekt kanalizacji dla m. Nowe Budy, Stare Budy i Tuchlin
(P) Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Przyjmy
Modernizacja 2 przepompowni ścieków
Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjno-tłocznej ze strefowymi przepompowniami ścieków w miejscowości Turzyn
(FS) Realizacja progów zwalniających w Białymbłocie - Kurza
(FS) Wykonanie progów zwalniających na drodze gminnej w Białełboto Stara Wieś
(FS) Zakup i montaż progów zwalniających na ulicy Nakieł
(FS) Poprawa stabilizacji drogi gminnej przez wzmocnienie nawierzchni na odcinku 740 mb dz. ew. 345
(P) Projekt Budowa chodnika w Trzciance
Projekt drogi metodą natryskowa Nowa Wieś
(P) Budowa drogi gminnej w m. Dudowizna
Budowa drogi gminnej Trzcianka-Niemiry
(FS) Położenie rynienek odprowadzających deszczówkę Turzyn 111,112,113,114
Dotacja na zakup radiowozu dla KP Policji w Wyszkowie
(FS) Doposażenie OSP (system selektywnego alarmowania)
(FS) Zakup klimatyzatorów w Sali budynku OSP w Nowe Budy
Zakup ciężkiego samochodu ratowniczo-gaśniczego wraz z pełnym wyposażeniem dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Brańszczyku
Zakup średniego samochodu ratowniczo-gaśniczego dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Trzciance
Budowa garażu dla OSP i ZGK w Brańszczyku
(FS) Zakup sprzętu ratowniczo- gaśniczego OSP Poręba
(FS) Zakup sprzętu ratowniczo - gaśniczego do OSP w Trzciance
(FS) Budowa chodnika na terenie szkoły w Trzciance
(FS) Zakup i montaż klimatyzatorów w Sali gimnastycznej w szkole Poręba Średnia
(P) Przebudowa i remont gminnej oczyszczalni ścieków w miejscowości Trzcianka, gm. Brańszczyk
(FS) Wymiana lamp ulicznych na nowoczesne lampy ledowe na istniejących słupach
(FS) Budowa oświetlenia ulicznego przy drodze gminnej nr 440107W
(FS) Budowa oświetlenia ulicznego przy drodze gminnej w ilości 2 słupów i lamp
(FS) Projekt oświetlenia ulicznego
Budowa drogi (tzw Rykowa Droga) łączącej Turzyn Kolonia z drogą powiatową w Turzynie
Wykonanie oświetlenia ulicznego wzdłuż drogi powiatowej na odcinku od wiaduktu do skrzyżowania z obwodnicą w Turzynie

Montaż klimatyzacji w ZGK
Zakup Mikrokoparki
(FS) Wyłożenie kostki przy świetlicy

(FS) Zakup i montaż rolet wolno wiszących " dzień-noc" do świetlicy

Roboty konserwatorsko-restauratorskie na terenie Gminy Brańszczyk

(FS) Zakup i montaż wiaty przy boisku w Brańszczyku

(FS) Zakup i montaż wyposażenia szatni przy boisku

(FS) Wykonanie altany ogrodowej na działce gminnej 56/2

(FS) Zakup urządzeń firmy AVIS dla maluchów zestaw Junior nr 3 premium + drewno

Zadania inwestycyjne 2025

Dane na podstawie projekty budżetu 2024

Budowa ulicy Spokojnej w miejscowości Brańszczyk

Budowa Drogi Turzyn Ojcowizna

Budowa kanału tłoczego sieci kanalizacyjnej od przepompowni zbiorczej w Brańszczyku do sieci oczyszczalni ścieków w Trzciane

Projekt i przebudowa drogi transportu rolnego Nowe Budy - Przyjmy - poprawa bezpieczeństwa

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

Pytanie 20:

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 |

Pytanie 21:

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 |

Pytanie 22:

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

Pytanie 23:

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.

Odpowiedź:

- a. nie dotyczy
- b. nie dotyczy

Pytanie 24:

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

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
1. 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;
 2. 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).

 3. Prosimy o informację, czy:
 - a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem 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 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.

PYTANIA DOTYCZĄCE SWZ

Pytanie 25:

Z uwagi, iż zaproponowana przez Państwo stawka jest zbliżona do obowiązującej u Wykonawcy, proszę o akceptację stawki oprocentowania w brzmieniu:
 „stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca”.

Odpowiedź:

Zamawiający zaakceptuje zapis: „stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału, obowiązująca od 1. dnia następnego kwartału”

Pytanie 26:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający w Rozdziale III „Projektowane postanowienia umowne....” pkt 4, ppkt. 10) miał na myśli, że odsetki są naliczane od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego spłatę.

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 27:

Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość zastosowania wzoru umowy kredytowej, stosowanego w Banku z uwzględnieniem zapisów zawartych w SWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, jednak zgodnie z rozdziałem III SWZ „PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO” pkt 1 zastrzega sobie prawo do wniesienia uwag do zaproponowanej umowy przed podpisaniem umowy w wersji ostatecznej

Pytanie 28:

W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany wysokości lub terminu spłaty raty/rat kredytu (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególności uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę (Bank). Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”

Odpowiedź:

Zamawiający zaakceptuje powyższy zapis

Pytanie 29:

Prośba o określenie w SWZ konkretnej daty spłaty rat kapitałowych przypadających w okresach kwartalnych np. na 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia w latach 2026-2032.

Odpowiedź:

Zamawiający określa spłaty rat kapitałowych przypadających w okresach kwartalnych na ostatni dzień każdego kwartału. Jeżeli termin spłaty kredytu przypada na dzień ustawowo wolny od pracy uważa się, że termin został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w ostatni dzień roboczy danego kwartału.

Pytanie 30:

Prośba o wskazanie w SWZ konkretnej daty, do której będzie obowiązywała karencja w spłacie kapitału. Karencja w spłacie kapitału jest liczona do ostatniego dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty kapitału. Zgodnie z zapisami SWZ spłata pierwszej raty kapitału ma nastąpić najprawdopodobniej 31.03.2026r., natomiast karencję w spłacie rat kapitału określono do lipca 2024r. W związku z powyższym okres karencji w spłacie kapitału powinien być określony na datę do dnia **30.03.2026r.**

Odpowiedź:

Karencja w spłacie kapitału będzie obowiązywała do dnia 30.03.2026 r.

Zamawiający wyjaśnia iż w Specyfikacji Warunków Zamówienia nie ma zapisu w brzmieniu „natomiast karencję w spłacie rat kapitału określono do lipca 2024r.”

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):

Pytanie 31:

Zmiany do uchwały budżetowej na 2023 rok wraz z załącznikami - po dniu 28.09.2023r. – jeśli nastąpiły.

Odpowiedź:

Uchwała udostępniona na BIP Gminy Brańszczyk

Pytanie 32:

Ostatnia zmiana do uchwały WPF na lata 2023-2045 wraz z załącznikami i objaśnieniami. - po dniu 28.09.2023r. – jeśli nastąpiła.

Odpowiedź:

Uchwała udostępniona na BIP BIP Gminy Brańszczyk

Pytanie 33:

Opinia RIO w sprawie przebiegu wykonania budżetu za II półrocze 2023 roku – **jeśli została wydana.**

Odpowiedź:

Nie została wydana. Organy wykonawcze jednostek samorządu terytorialnego nie musi już w roku 2023 sporządzać informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze. Takie zmiany przynosi ogłoszona 27 kwietnia 2023 r. w Dzienniku Ustaw tzw. ustawa deregulacyjna.

POZOSTAŁE PYTANIA**Pytanie 34:**

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy Brańszczyk, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy Brańszczyk, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały 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). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

- a) nie dotyczy
- b) nie dotyczy
- c) nie dotyczy
- d) nie dotyczy
- e) nie dotyczy
- f) nie dotyczy

Pytanie 35:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

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

Pytanie 36:

Czy przed uruchomieniem kredytu Zamawiający wyrazi zgodę na przedstawienie aktualnego zaświadczenia z US i ZUS lub złożyć oświadczenie, że nie posiada zaległości wobec ZUS i US?

Odpowiedź:

Zamawiający przed uruchomieniem kredytu przedstawi aktualne zaświadczenia z US i ZUS,

Pytanie 37:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

Odpowiedź:

Zamawiający:

- 1) dopuszcza możliwość wprowadzenia klauzuli pari passu
- 2) nie dopuszcza możliwości wprowadzenia klauzuli cross default
- 3) dopuszcza możliwości wprowadzenia klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR

Pytanie 38:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę

Pytanie 39:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Pytanie 40:

Pytanie dotyczące obliczenia ceny oferty:

proszę o doprecyzowanie, w jakim dniu należy przyjąć wypłatę kredytu?

W SWZ w rozdziale X ust. 3 pkt 3) zapisane jest: „Uruchomienie kredytu rozumiane jako jego wypłata nastąpi jednorazowo w terminie do dnia 20 grudnia 2023 r.”

natomiast w pkt 9) „Wyłącznie na potrzeby obliczenia ceny oferty, jako termin rozpoczęcia naliczania odsetek należy przyjąć dzień 10 grudnia 2023 r.” Czy zatem dzień wypłaty kredytu przyjąć 10 grudnia 2023 r.?

Odpowiedź:

Uruchomienie kredytu rozumiane jako jego wypłata, nastąpi jednorazowo w terminie do dnia 20 grudnia 2023 r.

Zamawiający wyjaśnia że przyjęcie dnia 10 grudnia 2023 r. jako jednakowego dla wszystkich wykonawców punktu odniesienia stanowi wyraz realizacji zasady równego traktowania wykonawców i konieczne jest dla możliwości porównania i oceny ofert w ramach przyjętego kryterium oceny ofert w oparciu o jeden, tożsamy dla wszystkich wykonawców moment na osi czasu.

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 (2023-09-30) – 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 - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚiGW	5 133 016,00	PLN	1	01.12.2020	250 000,00	4 883 016,00	15.04.2032
2	WFOŚiGW	1 534 905,91	PLN	1	21.12.2017	767 453,00	767 452,91	15.12.2025
3	WFOŚiGW	163 014,14	PLN	1	22.11.2017	81 507,08	81 507,06	30.10.2025
4	WFOŚiGW	353 936,88	PLN	1	21.12.2018	176 968,00	176 968,88	15.12.2025
5	Bank	3 000 000,00	PLN	1	20 .12.2018	1 100 000,00	1 900 000,00	30.06.2028
Razem						2 198 960,78	7 808 944,85	