

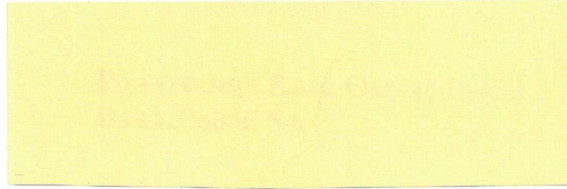
# URZĄD GMINY

w Troszynie

07-405 Troszyn, ul. Juliusza Słowackiego 13  
NIP 7581057441; REGON 000550545  
tel./fax 29 767 10 53, 29 767 12 49

Troszyn, dnia 12 grudnia 2024r.

UG.FN.3051.12.2024



Dotyczy: Zaproszenia do składania ofert na udzielenie i obsługę pożyczki długoterminowej w 2024r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Troszyn”

Działając zgodnie z rozdziałem V Zaproszenia do składania ofert na udzielenie i obsługę pożyczki długoterminowej w 2024r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Troszyn, Zamawiający, Gmina Troszyn udziela odpowiedzi na Państwa pytania:

## Pytanie 1.

Proszę o podanie kwoty transakcji zawartych przez Gminę z innymi bankami po dniu 2023.12.31, które zostały przeznaczone na:

- a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia Gminę, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji):
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań:
- c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym:

Kwota długu Gminy ogółem na ww. datę wynosiła:

### Odpowiedź:

*Gmina Troszyn po dniu 31.12.2023 r. zawarła trzy transakcje z innymi bankami, o których mowa w powyższym pytaniu, tj.:*

*- krótkoterminowy kredyt w wysokości 3.000.000,00zł na sfinansowanie przejściowego deficytu ze spłatą jednorazową do 31.10.2024 r.*

*- kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 4.400.000,00zł, na sfinansowanie przejściowego deficytu ze spłatą jednorazową do 31.12.2024 r.*

*- długoterminowy kredyt w wysokości 4.000.000,00zł na sfinansowanie finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Troszyn oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2024 r., ze spłatą do 31.12.2039 r.*

*Kwota długu Gminy ogółem na 31.12.2023 r. wynosiła: 3.501.586,50zł, a na dzień 11.12.2024 r. wynosiła 7.111.847,50zł*

## Pytanie 2

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

a) ujętych w wydatkach majątkowych:

- 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 (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, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- b) umów o partnerstwie publiczno-privatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- c) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- e) 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:**

*Gmina Troszyn nie posiada żadnych wieloletnich zobowiązań wymienionych w pytaniu nr 2.*

**Pytanie 3**

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 wobec Gminy Troszyn żadne postępowanie egzekucyjne.*

**Pytanie 4**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:**

*Po 31.12.2023 r. Gmina Troszyn podpisała trzy umowy kredytowe:*

- 1) Umowa o udzielenie krótkoterminowego kredytu w wysokości 3.000.000,00zł na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu gminy Troszyn, zawarta w dniu 6.02.2024 r., ze spłatą jednorazową do dnia 11.12.2024 r., aktualne zaangażowanie – 0,00zł,*
- 2) Umowa o udzielenie krótkoterminowego kredytu w rachunku bankowym Gminy Troszyn do wysokości 4.400.000,00zł na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu gminy Troszyn, umowa zawarta w dniu 3.09.2024 r., data ostatecznej spłaty do dnia 31.12.2024 r., aktualne zaangażowanie na dzień 11.12.2024 r. – 0,00zł,*
- 3) Umowa o udzielenie długoterminowego kredytu Gminy Troszyn do wysokości 4.000.000,00zł na sfinansowanie finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Troszyn oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2024 r., umowa zawarta w dniu 2.12.2024 r., data ostatecznej spłaty do dnia 31.12.2039 r., aktualne zaangażowanie na dzień 11.12.2024 r. – 4.000.000,00zł.*

### **Pytanie 5**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł

#### **Odpowiedź:**

*Gmina Troszyn informuje, iż zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują jakiegokolwiek zaległości w regulowaniu tych zobowiązań.*

### **Pytanie 6**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

#### **Odpowiedź:**

*Potwierdzam, że zobowiązania Gminy Troszyn z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało jakiegokolwiek przeterminowanie w ich spłacie.*

### **Pytanie 7**

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:**

*Gmina Troszyn wyraża zgodę, na umieszczenie w umowie pożyczki ww. zapisów.*

### **Pytanie 8**

Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

#### **Odpowiedź:**

*Gmina Troszyn wyraża zgodę aby w umowie pożyczki zawartej w wyniku przedmiotowego zamówienia będzie załączony załącznik opisujący powyższe klauzule.*

**Pytanie 9**

Prosimy o wyrażenie zgody, na złożenie kontrasygnaty przez skarbnika gminy na deklaracji wekslowej, na wekslu oraz na umowie kredytowej

**Odpowiedź:**

*Gmina Troszyn wyraża zgodę na złożenie kontrasygnaty przez skarbnika gminy na deklaracji wekslowej, na wekslu oraz na umowie pożyczki.*

Z poważaniem:

**WÓJT**  
  
*mgr inż. Edwin Mierzejewski*