

URZĄD MARSZAŁKOWSKI
WOJEWÓDZTWA PODLASKIEGO
15-097 BIAŁYSTOK
ul. Marii Skłodowskiej - Curie 14

Białystok, 03 listopada 2023 r.

BON-IV.272.38.2023.LC

Wykonawcy
(uczestnicy postępowania)

Zamawiający informuje, iż w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego nr **BON-IV.272.38.2023.LC** pn.: „**Udzielenie kredytu bankowego**” wpłynęły pytania o następującej treści:

Pytanie nr 1:

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

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Województwa Podlaskiego, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Województwa 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 Województwa Podlaskiego, 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:

Zamawiający wyjaśnia, że:

- a) nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Województwa Podlaskiego, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Województwa 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) nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Województwa Podlaskiego, 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) nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) Zobowiązania wynikające z umowy poręczenia lub gwarancji zostały zaprezentowane w tabeli załączonej do niniejszych odpowiedzi.
- f) nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z 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.

Pytanie nr 2:

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:

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie nr 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:

Zamawiający informuje, że nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne.

Pytanie nr 4:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- a) 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.
- b) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek 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.
- c) 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 wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej klauzul wymienionych w lit. a, b i c.

Pytanie nr 5:

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 na powyższe.

Pytanie nr 6:

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, w przypadku zniesienia stawki WIBOR, podpisze aneks do obowiązującej umowy.

Pytanie nr 7:

Prosimy o informację, czy:

- a. 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?
- b. czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) :

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) Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.
- b) Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie powyższego postanowienia do umowy kredytu.

Pytanie nr 8:

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:

A i B) Zamawiający informuje, że kredyt zostanie przeznaczony na pokrycie deficytu.

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający może potwierdzić, że kwota kredytu zostanie przeznaczona na deficyt związany m.in. z realizacją zadań wodno-kanalizacyjnych? Jeżeli tak to prosimy o wskazanie zadań wod-kan wraz z kwotą finansowania?

Odpowiedź:

Zamawiający nie potwierdza powyższego.

Pytanie nr 10:

Z czego wynika podział w spłacie kapitału i odsetek o którym mowa w zapisach Rozdz. XXI pkt 5 SWZ tj. „Płatność rat kapitałowych będzie realizowana przez Województwo Podlaskie, a odsetki będą płacone przez Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego w Białymstoku”. Czy na podstawie powyższego zapisu spłaty będą dokonywane z dwóch rachunków? Jaki podmiot bank ma wezwać do spłaty kapitału i odsetek w przypadku opóźnień ?

Odpowiedź:

Splata będzie dokonywana z dwóch rachunków. Województwo Podlaskie spłaca raty kapitałowe, a Urząd Marszałkowski Województwa Podlaskiego odsetki i w przypadku rodzaju opóźnień należy do nich się zwracać.

Pytanie nr 11:

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 powyższe.

Pytanie nr 12:

- a) 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?
- b) Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.
- c) Zamawiający w przypadku zniesienia stawki WIBOR podpisze aneks do obowiązującej umowy.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.
- b) Zamawiający nie wyraża zgody.
- c) Zamawiający, w przypadku zniesienia stawki WIBOR, podpisze aneks do obowiązującej umowy.

Pytanie nr 13:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy na wzorze obowiązującym w Banku z uwzględnieniem zapisów SWZ?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

Pytanie nr 14:

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? Jeżeli nie to prosimy o wskazanie innej stawki ?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na powyższe.

Pytanie nr 15:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie:

- pkt 14 wskazanego w Rozdział XXI SWZ, gdyż postanowienia art. 455 ust .1 pkt 2 lit b, c pkt 3 i 4 ustawy PZP w nim wskazane nie mają odniesienia i zastosowania w przypadku Banku. Bank nie stosuje przenoszenia wierzytelności z kredytu na inne podmioty, w celu realizacji umowy,
- pkt 15 a) wskazanego w Rozdział XXI SWZ, gdyż przedstawione zapisy są nieczytelne i jednoznaczne Wykonawcy tj. „Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy terminów realizacji przedmiotu zamówienia jedynie jeśli wynikać będzie z **okoliczności o charakterze obiektywnym ...**” oraz „**Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy w zakresie terminów realizacji przedmiotu zamówienia jeśli wynikać to będzie z przerw w realizacji przedmiotu zamówienia, powstałych z przyczyn wyłącznie zależnych od Zamawiającego. W przypadku zaistnienia ww. okoliczności termin zostanie przedłużony o czas niezbędny do zrealizowania przedmiotu zamówienia, co zostanie ustalone za porozumieniem obu stron umowy, w oparciu o ww. okoliczności.**”

Z uwagi na powyższe proponujemy następujący zapis określający zakres ewentualnych zmian umowy :

Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:

1. zmiana przepisów prawa mająca wpływ na zakres lub sposób realizacji przedmiotu zamówienia.

2. wystąpienie siły wyższej, której działanie uniemożliwiło terminową realizację przedmiotu zamówienia, działanie siły wyższej rozumiane jest jako wszelkie nadzwyczajne zdarzenia o charakterze zewnętrznym, niemożliwe do przewidzenia, takie jak katastrofy, pożary, powódzie, wybuchy, ataki terrorystyczne, niepokoje społeczne, strajki, z wyjątkiem strajku u Wykonawcy, działania wojenne, epidemie.
3. zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego,
4. pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego, powodującej zagrożenie terminowej spłaty kredytu.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgodny na powyższe.

Pytanie nr 16:

Prosimy o podanie:

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

Odpowiedź:

- a) Aktualne wartości udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji znajdują się w Wieloletniej Prognozie Finansowej - nr uchwały Zarządu Województwa 356/6861/2023 z dnia 11 sierpnia 2023 r. Uchwała została udostępniona w Biuletynie Informacji Publicznej:

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/finanse/budzet_1/wieloletniaprognozafinansowa/uchwala-nr-35668612023-zarzadu-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-11-sierpnia-2023-r-w-sprawie-zmian-wieloletniej-prognozy-finansowej-wojewodztwa-podlaskiego-na-lata-2023-2039.html

Nazwa podmiotu	REGON	% udział Województwa Podlaskiego w kapitale zakładowym
Podlaska Komunikacja Samochodowa Nova S.A.	000617918	100%
Podlaski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. w Łomży	451206465	100%
Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Łomży	450094751	92,82%
Agencja Rozwoju Regionalnego "ARES" S.A. w Suwałkach	005411883	84,45%
Wodociągi Podlaskie Sp. z o. o.	200393335	66,67%
WOSiR Szelment Sp. z o.o.	360736920	100%
POLREGIO S.A.	017319719	1.90%

b) Odpowiedź została zaprezentowana w tabeli załączonej do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 17:

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.

Odpowiedź:

- a) Informacja w tabeli załączonej na końcu formularza.
- b) Brak w/w umów.

Pytanie nr 18:

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);
- 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.

Odpowiedź:

- a) Sytuacja Województwa nie zmieniła się.
- b) Wydatki bieżące poniesione ze środków własnych w roku 2020- 6 953 006 zł; 2021 - 2 057 964,96 zł.
- c) Nie zastosowano innych wyłączeń.

Pytanie nr 19:

Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach.

Odpowiedź:

W roku 2022 środki na uzupełnienie subwencji ogólnej wyniosły 4 000 000 zł, a w roku bieżącym planowane są w kwocie 2 585 000 zł.

Pytanie nr 20:

Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia zawarcia umowy kredytu do dnia 31.12.2032 r. ?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie nr 21:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych / zamieszczanie na BIP sprawozdań budżetowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 22:

Czy Zamawiający potwierdza w okresie kredytowania zastosowanie kalendarza na bazie 365 dni?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza powyższe.

Pytanie nr 23:

Czy w związku z brakiem powiadomienia Wykonawcy o wcześniejszej spłacie kredytu (zapis pkt 3 c Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia”), w celu terminowej realizacji dyspozycji spłaty przez Wykonawcę, Zamawiający wyraża zgodę na realizację wcześniejszej spłaty kredytu w ciągu 3 dni roboczych. Brak powiadomienia ze strony Zamawiającego może skutkować opóźnieniem realizacji dyspozycji spłaty. Standardem stosowanym w banku jest pisemne poinformowanie o wcześniejszej spłacie kredytu co najmniej na 2 dni robocze przed planowaną spłatą.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 24:

W nawiązaniu do zapisu SWZ (pkt 7 lit b Załącznik nr 1 „ „Opis przedmiotu zamówienia „) w zakresie „uruchomienie kredytu w dniu złożenia dyspozycji” uprzejmie informujemy, iż uruchomienie kredytu w banku jest dyspozycją czasochłonną tj. wymagającą weryfikacji i akceptacji na kilku szczeblach. Czy w związku z powyższym Zamawiający akceptuje :

Uruchomienie kredytu w dniu złożenia dyspozycji , przy czym dyspozycję wypłaty należy przekazać do banku do godziny 9⁰⁰.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 25:

Czy informacja o wysokości odsetek do zapłaty może być przekazywana elektronicznie ? Jeśli tak, to prosimy o podanie adresu/ów e-mail.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 26:

Prosimy o zestawienie kredytów z poręczeniem Samorządu Województwa Podlaskiego wg stanu na 30.06.2023 r.

Odpowiedź:

Wg stanu na 30.06.2023 r. wartość nominalna niewymagalnych (potencjalnych) zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji Województwa Podlaskiego wynosi 65 586 964,40 zł, a wartość poręczeń i gwarancji udzielonych w okresie sprawozdawczym wynosi 24 600 000 zł.

Pytanie nr 27:

Prosimy o zestawienie dotyczące aktualnego poziomu zadłużenia tytułem udzielonych poręczeń, gwarancji , pożyczek wg stanu na 30.06.2023 r.

Odpowiedź:

Wg stanu na 30.06.2023 r. wartość nominalna niewymagalnych (potencjalnych) zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji Województwa Podlaskiego wynosi 65 586 964,40 zł, a wartość poręczeń i gwarancji udzielonych w okresie sprawozdawczym wynosi 24 600 000 zł.

Pytanie nr 28:

Jakie są przyczyny planowanego wzrostu dochodów bieżących w 2023r. vs 2022r. tj. o 33,4 %?

Odpowiedź:

Wzrost dochodów wynika ze wzrostu subwencji.

Pytanie nr 29:

Jakie są przyczyny planowanego wzrostu wydatków bieżących w 2023r. vs 2022r. tj. o 46,3% ?

Odpowiedź:

Wzrost wydatków wynika ze zwiększenia dochodów z subwencji.

Pytanie nr 30:

Z czego wynika wyższa dynamika wydatków bieżących nad dochodami bieżącymi w 2023r. vs 2022r.?

Odpowiedź:

Wynika z realizacji bieżących zadań.

Pytanie nr 31:

Prosimy o wskazanie przyczyny zaplanowanego spadku wydatków bieżących w 2024 r. vs 2023r. tj. o 11%.

Odpowiedź:

Wynika z realizacji bieżących zadań.

Pytanie nr 32:

Prosimy o informację o przyczynie wzrostu należności wymagalnych na 30.06.2023 vs 31.12.2022r.(o 1 900,94 tys. zł) oraz jakich tytułów dotyczą największe pozycje i jakie działania podejmowane są w celu ich odzyskania ?

Odpowiedź:

Na wzrost należności wymagalnych miała wpływ należność w kwocie 1 899 325 000 zł (słownie: jeden miliard osiemset dziewięćdziesiąt dziewięć milionów trzysta dwadzieścia pięć tysięcy złotych) wynikająca z wydanej przez Marszałka Województwa decyzji w przedmiocie wymierzenia opłaty z tytułu składowania odpadów w miejscu na ten cel nieprzeznaczony przez: osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej (znak: DOS-II.7253.3.2021), która to decyzja została utrzymana w mocy decyzją Samorządowego

Kolegium Odwoławczego w Białymstoku z dnia 22 listopada 2022 r. (znak: znak: DOS-II.7253.3.2021). W dniu 22.11.2022 r. wniesiona została skarga do WSA przez Stronę postępowania na w/w decyzję SKO znak: znak: DOS-II.7253.3.2021 w sprawie utrzymania w mocy decyzji Marszałka Województwa Podlaskiego z dnia 20 września 2022 r. Do dnia dzisiejszego nie zapadł wyrok w sprawie.

Pytanie nr 33:

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,
- b) przeciwdziałanie skutkom upałów,
- c) ochronę przed powodzią,
- d) ochronę przed podtopieniami,
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody.

Odpowiedź:

Zamawiający uwzględnił w dokumentach strategicznych i planistycznych działania wymienione w lit. a – e.

Pytanie nr 34:

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,
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne,
- c) termomodernizacje budynków,
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii,
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę,
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.

Odpowiedź:

Zamawiający uwzględnił w dokumentach strategicznych i planistycznych kierunki rozwoju wymienione w lit. a – h.

Pytanie nr 35:

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) ,
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne,
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej),
- d) włączanie grup marginalizowanych,
- e) wyrównywanie nierówności społecznych.

Odpowiedź:

Zamawiający uwzględnił w dokumentach strategicznych i planistycznych działania wymienione w lit. a – e.

Pytanie nr 36:

1. 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:

Odpowiedź została zawarta w odpowiedzi na pytanie 16b.

Pytanie nr 37:

2. Z uwagi, że w podmiotach powiązanych znajdują się szpitale prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C

A. Informacje czy szpital:
a) realizuje program naprawczy?
b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania:
B. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki).
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?
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.)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

Odpowiedź:

Odpowiedź została zawarta w odpowiedzi na pytanie 16b.

Pytanie nr 38:

Zwracamy się z prośbą o wskazanie jaka będzie podstawa do wyznaczania oprocentowania kredytu w umowie kredytowej.

Odpowiedź:

Podstawą wyznaczenia oprocentowania kredytu w umowie kredytowej będzie stopa procentowa ustalona w oparciu o stopę WIBOR 1M ogłoszoną przez GPW Benchmark -

administratora wskaźników referencyjnych stopy procentowej (w tym kluczowego wskaźnika referencyjnego WIBOR) - z dnia 25 września 2023 roku wraz z marżą banku.

Pytanie nr 39:

Zwracam się z prośbą o wskazanie według jakich zasad będzie ustalane oprocentowanie kredytu w okresie trwania umowy?

Odpowiedź:

Oprocentowanie kredytu w okresie trwania umowy ustalane będzie na podstawie wysokości stopy procentowej ustalonej w oparciu o stopę WIBOR 1M ogłoszoną przez GPW Benchmark - administratora wskaźników referencyjnych stopy procentowej (w tym kluczowego wskaźnika referencyjnego WIBOR) - z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrotowy wraz z marżą banku, która nie może zostać podwyższona w trakcie trwania umowy kredytowej.

Pytanie nr 40:

Czy Zamawiający dopuszcza zapis w umowie kredytowej dotyczący oprocentowania kredytu określający stawkę WIBOR IM, ustalonej jako średnia arytmetyczna depozytów jednomiesięcznych z poprzedniego miesiąca, opublikowana w prasie codziennej (np. Rzeczpospolita) lub zamieszczona na stronie internetowej Banku oraz stronie internetowej www.nbp.pl bądź GPW Benchmark i obowiązuje przez okres całego miesiąca? Jeżeli Zamawiający nie dopuszcza ww formuły proszę o jej wskazanie.

Odpowiedź:

Odpowiedź na pytanie została zamieszczona przy pytaniu nr 39.

Pytanie nr 41:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość informowania o wysokości odsetek przypadających w danym miesiącu do spłaty za pomocą poczty elektronicznej (e-mail)?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 42:

Czy Zamawiający dopuszcza płatność rat kapitałowych i odsetek zgodnie z harmonogramem z tym, że jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela lub dzień wolny od pracy, płatność nastąpi w ostatnim dniu roboczym miesiąca?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 43:

Proszę o udostępnienie (bądź wskazanie adresu na stronie internetowej) informacji o wyborze Zarządu Województwa/ Marszałka - uchwała Sejmiku) oraz Skarbnika.

Odpowiedź:

Zamawiający przekazuje poniżej linki do stron BIP w sprawie wyboru Zarządu Województwa oraz Skarbnika:

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/akty_prawne1/uchwaly_sej/uchwaly_sejmiku_od_2008/uchwala-nr-vi-37-19-sejmiku-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-2019-02-18.html

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/akty_prawne1/uchwaly_sej/uchwaly_sejmiku_od_2008/uchwala-nr-vi-38-19-sejmiku-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-2019-02-18.html

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/akty_prawne1/uchwaly_sej/uchwaly_sejmiku_od_2008/uchwala-nr-x15442022-sejmiku-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-2022-03-03.html

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/akty_prawne1/uchwaly_sej/uchwaly_sejmiku_od_2008/uchwala-nr-vi-40-19-sejmiku-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-2019-02-18.html

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/akty_prawne1/uchwaly_sej/uchwaly_sejmiku_od_2008/uchwala-nr-vi-41-19-sejmiku-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-2019-02-18.html

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/akty_prawne1/uchwaly_sej/uchwaly_sejmiku_od_2008/uchwala-nr-x-109-19-sejmiku-wojewodztwa-podlaskiego-z-dnia-2019-06-18.html

Pytanie nr 44:

Proszę o udostępnienie (bądź wskazanie adresu na stronie internetowej) uchwały Sejmiku województwa o zaciągnięciu kredytu.

Odpowiedź:

Link poniżej:

[Uchwała Nr 356/6863/2023 Zarządu Województwa Podlaskiego z dnia 2023-08-11 - Biuletyn Informacji Publicznej Województwa Podlaskiego](#)

Pytanie nr 45:

Proszę o udostępnienie aktualnej informacji o zobowiązaniach JST z tytułu: zaciągniętych kredytów, pożyczek, udzielonych poręczeń, wyemitowanych papierów wartościowych.

Odpowiedź:

Zobowiązania JST z tytułu:

- zaciągniętych kredytów, pożyczek wynoszą 280 000 000 zł
- udzielonych poręczeń wynoszą 66 201 773,62 zł (zobowiązania niewymagalne)
- papierów wartościowych – brak

Pytanie nr 46:

Proszę o podanie informacji o posiadanych akcjach, udziałach w innych podmiotach z podaniem: nazwy podmiotu, numeru REGON i % posiadanych udziałów.

Odpowiedź:

Poniżej zestawienie dotyczące podmiotów powiązanych:

Nazwa podmiotu	REGON	% udział Województwa Podlaskiego w kapitale zakładowym
Podlaska Komunikacja Samochodowa Nova S.A.	000617918	100%
Podlaski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. w Łomży	451206465	100%
Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Łomży	450094751	92,82%
Agencja Rozwoju Regionalnego "ARES" S.A. w Suwałkach	005411883	84,45%
Wodociągi Podlaskie Sp. z o. o.	200393335	66,67%
WOSiR Szelment Sp. z o.o.	360736920	100%
POLREGIO S.A.	017319719	1.90%

Ponadto, Samorząd Województwa Podlaskiego jest podmiotem tworzącym 13 podmiotów leczniczych:

Lp.	Nazwa podmiotu leczniczego	REGON
1	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej Wojewódzki Szpital Zespolony im J. Śniadeckiego w Białymstoku	050657729
2	Szpital Wojewódzki im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Łomży	450665024
3	Samodzielny Publiczny Szpital Wojewódzki w Suwałkach	790319362
4	Białostockie Centrum Onkologii im. M. Skłodowskiej-Curie w Białymstoku	050657379
5	SP Psychiatryczny ZOZ im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczycy	050580458
6	SP Specjalistyczny Psychiatryczny ZOZ w Suwałkach	790244055
7	Samodzielny Publiczny Zespół Opieki Paliatywnej im. Jana Pawła II w Suwałkach	790376383

8	Wojewódzki Ośrodek Profilaktyki i Terapii Uzależnień w Łomży	450199332
9	SP ZOZ Ośrodek Rehabilitacji w Suwałkach	790317937
10	Podlaski Wojewódzki Ośrodek Medycyny Pracy w Białymstoku	050644543
11	Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego SP ZOZ w Białymstoku	050622576
12	SP ZOZ Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego w Łomży	450192689
13	Wojewódzka Stacja Pogotowia Ratunkowego SP ZOZ w Suwałkach	791001627

Pytanie nr 47:

Proszę o podanie informacji o zobowiązaniach wymagalnych - z jakiego tytułu i w jakiej kwocie.

Odpowiedź:

Zamawiający nie ma zobowiązań wymagalnych.

Pytanie nr 48:

Czy Zamawiający dopuszcza, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 49:

Czy Zamawiający dopuszcza następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy, najpóźniej na 10 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu.”

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia prosimy o propozycję analogicznego postanowienia.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 50:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania 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 wyraża zgodę.

Pytanie nr 51:

Czy przeciwko Zamawiającemu aktualnie nie toczy się postępowanie egzekucyjne?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 52:

Czy Zamawiający w oświadczeniu o poddaniu się egzekucji złożonym w trybie art. 777 § I pkt 5 k.p.c. dopuszcza następujące zapisy: Oświadczenie Kredytobiorcy..... złożone w formie aktu notarialnego w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c. o poddaniu się egzekucji do wysokości dwukrotności kwoty udzielonego kredytu (obejmującej należność główną, odsetki umowne, odsetki od należności przeterminowanych, odsetki ustawowe naliczone od daty wskazanej w tytule wykonawczym, prowizje i opłaty oraz przyznane koszty postępowania z tytułu ww. umowy kredytu) w terminie 3 lat od daty upływu umownego terminu spłaty kredytu wynikającego z umowy kredytowej.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 53:

Czy Zamawiający poniesie koszty opłaty notarialnej sporządzenia ww. oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego?

Odpowiedź:

W związku z odpowiedzią udzieloną na pyt. nr 52, odpowiedź na ww. pytanie jest bezprzedmiotowa.

Pytanie nr 54:

Czy wysokość odsetek jest jedynym składnikiem wynagrodzenia Wykonawcy (zawiera wszystkie koszty obsługi kredytu)?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie nr 55:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki przeterminowane zostały ustalone w umowie kredytu w wysokości aktualnie obowiązujących na datę wystąpienia przeterminowania maksymalnych odsetek ustawowych określonych w Kodeksie Cywilnym?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 56:

Czy jeśli stawka WIBOR 1M będzie ujemna, to Gmina dopuszcza, że zostanie przyjęta stawka bazowa na poziomie 0,00% ?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Pytanie nr 57:

Czy jeśli na skutek zaprzestania ustalania stawki WIBOR po 01.01.2023r. Gmina dopuszcza zmianę wprowadzenia nowego parametru, o który będzie ustalane oprocentowanie kredytu?

Odpowiedź:

W przypadku zaprzestania ustalania stawki WIBOR zamawiający dopuszcza zmianę na wskaźnik, który w przyszłości może zastąpić WIBOR.

Pytanie nr 58:

Informacja o sytuacji ekonomiczno – finansowej jst.

Odpowiedź:

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Podlaska Komunikacja Samochodowa Nova S.A.	000617918	43 595 360 zł	100%
Podlaski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o. w Łomży	451206465	765 000 zł	100%

Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Łomży	450094751	1 011 900 zł	92,82%
Agencja Rozwoju Regionalnego "ARES" S.A. w Suwałkach	005411883	1 457 000 zł	84,45%
Wodociągi Podlaskie Sp. z o. o.	200393335	720 000 zł	66,67%
WOSiR Szelment Sp. z o.o.	360736920	18 508 421,70 zł	100%
POLREGIO S.A.	017319719	616 242 600 zł	1.90%

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
odpowiedź w załączniku				

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
NIE DOTYCZY			

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty): NIE DOTYCZY

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
NIE DOTYCZY					

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Council of Europe Development Bank (CEB)	Kredyt długoterminowy	2039	280 000 000	brak

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych: NIE DOTYCZY

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
NIE DOTYCZY					

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	NIE DOTYCZY		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	NIE DOTYCZY		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	NIE DOTYCZY		
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego	NIE DOTYCZY		

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
NIE DOTYCZY			
NIE DOTYCZY			
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
NIE DOTYCZY			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
NIE DOTYCZY			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?			
NIE DOTYCZY			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
NIE DOTYCZY			

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

NIE DOTYCZY

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Należność w kwocie 1 899 325 000 zł wynika z wydanej przez Marszałka Województwa decyzji w przedmiocie wymierzenia opłaty z tytułu składowania odpadów w miejscu na ten cel nieprzeznaczony przez: osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej (znak: DOS-II.7253.3.2021), która to decyzja została utrzymana w mocy

decyzją Samorządowego Kolegium Odwoławczego w Białymstoku z dnia 22 listopada 2022 r. (znak: znak: DOS-II.7253.3.2021). W dniu 22.11.2022 r. wniesiona została skarga do WSA przez Stronę postępowania na w/w decyzję SKO znak: znak: DOS-II.7253.3.2021 w sprawie utrzymania w mocy decyzji Marszałka Województwa Podlaskiego z dnia 20 września 2022 r. Do dnia dzisiejszego nie zapadł wyrok w sprawie

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

NIE DOTYCZY

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciąży zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	nie

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?

1 240 788,34 zł

14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?

NIE DOTYCZY

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? NIE
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? Nie przewiduje się odroczenia rat
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? Nie przewiduje się wydłużenia okresu kredytowania
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku? Nie przewiduje się wydłużenia okresu kredytowania
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian? Tak
15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:
a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych] Nie przewiduje

16. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Poniższe informacje znajdują się na stronie Biuletynu Informacji Publicznej: Sprawozdanie roczne z wykonania budżetu województwa podlaskiego za 2022 rok:

https://bip.podlaskie.eu/wojewodztwo/finanse/budzet_1/sprawozdaniaopisowe/sprawozdanie-roczne-z-wykonania-budzetu-wojewodztwa-podlaskiego-za-2022-rok.html

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Pandemia nie wpłynęła na sytuację finansową JST.

ZAMAWIAJĄCY INFORMUJE O ZMIANIE TERMINU ZWIĄZANIA OFERTA, SKŁADANIA ORAZ OTWARCIA OFERT

Zmianie ulegają zapisy SWZ:

Rozdział XVI ust. 1 otrzymuje brzmienie:

Wykonawca będzie związany ofertą przez okres **90 dni**, tj. do **11 lutego 2024 r.** Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

Rozdział XVII ust. 1 otrzymuje brzmienie:

1. Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na [Platformie](https://platformazakupowa.pl/transakcja/826462) pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/826462> do **14 listopada 2023 r. do godziny 10:00**.

Rozdział XVII ust. 8 otrzymuje brzmienie:

Otwarcie ofert nastąpi **07 listopada 2023 r. o godzinie 10:15** poprzez odszyfrowanie ofert na platformie zakupowej.

Zamawiający informuje, iż w przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SWZ a treścią udzielonych wyjaśnień lub zmian SWZ, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.

z up. MARSZAŁKA WOJEWÓDZTWA

Marian Malinowski
Zastępca Dyrektora
Biura Organizacji i Nadzoru
/podpisano elektronicznie/

Odpowiedź na pytanie nr 1 e)

Lp	Kredytobiorca	Kredytodawca	Data podpisania umowy	Data ostatecznej spłaty	Kwota udzielonego kredytu	Spłata kredytu w trakcie 2023 roku (od 01.01.2023 r. do 30.09.2023 r.)			Kapitał pozostały do spłaty na dzień 30.09.2023	Odsetki pozostałe do spłaty na dzień 30.09.2023	Zobowiązanie wymagalne na dzień 30.09.2023 r.			
						kapitał	odsetki	prowinizje i opłaty			kapitał	odsetki bieżące	odsetki zaległe	prowinizje i opłaty
1	SP Szpital Wojewódzki w Białymstoku	PKO BP SA, BGK	24.06.2015	23.06.2035	50 000 000,00	1 973 684,25	1 974 419,36	0,00	30 921 052,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	SP Szpital Wojewódzki w Suwałkach	PKO BP SA	30.11.2015	30.11.2026	21 321 650,00	1 599 120,00	456 673,34	0,00	6 751 890,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	SP Psychiatryczny ZOZ w Choroszczu	BS O/Choroszcz	29.06.2022	29.06.2023	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	SP Psychiatryczny ZOZ w Choroszczu	BS O/Choroszcz	28.09.2022	29.06.2023	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	SP Psychiatryczny ZOZ w Choroszczu	BS O/Choroszcz	22.06.2023	30.06.2024	13 000 000,00	0,00	188 893,47	0,00	13 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	PKS Nova S.A.	Santander BP	21.04.2023	21.04.2024	11 600 000,00	0,00	157 948,10	25 000,00	11 000 000,00	457 000,27	0,00	0,00	0,00	0,00
7	PKS Nova S.A.	Polski Fundusz Rozwoju S.A.	23.02.2021	30.09.2023	4 000 000,00	792 000,00	5 907,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Wodociągi Podlaskie Sp. z o.o.	Podlaski Fundusz Rozwoju Sp. z o.o.	12.12.2022	11.12.2028	1 800 000,00	228 168,90	53 296,20	0,00	1 571 831,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Wodociągi Podlaskie Sp. z o.o.	Santander Bank Polska S.A.	03.08.2023	31.07.2029	2 500 000,00	0,00	8 933,33	145,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Łączna wartość udzielonych poręczeń i gwarancji					117 221 650,00	4 592 973,15	2 846 071,20	25 145,00	65 744 773,35	457 000,27	0,00	0,00	0,00	0,00

Odpowiedź na pytanie 17a)

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 (bilans)¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)²	Data całkowitej spłaty
1	Council of Europe Development Bank (CEB)	280 000 000	PLN	1	11.09.2018	280 000 000 zł	0	2039
Razem						280 000 000 zł		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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