

Zawidz Kościelny, dnia 13 września 2024r.

Oferenci,

Dotyczy postępowania **RGK.271.10.2024: „Usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego w wysokości 3 100 000,00zł”**

W odpowiedzi na skierowane zapytania dotyczące w/w postępowania Gmina Zawidz udziela odpowiedzi:

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 Gminy, 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:

Po dniu 31 grudnia 2023 r. Gmina nie zawarła żadnych nowych transakcji z bankami. Kwota długu na dzień 31 grudnia 2023 r. – 8.763.000 zł.

Pytanie:

- 2) Czy zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) ujętych w wydatkach majątkowych:
 - 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 prognoz);
 - 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-prywatnym (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 nie posiada żadnych innych wieloletnich zobowiązań innych niż wykazane w kwocie długu.

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:

Przeciwko Gminie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie:

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

Odpowiedź:

Po dniu 31 grudnia 2023 r. Gmina nie zawarła żadnych nowych umów na udzielenie kredytów, pożyczek, obligacji itp.

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:

Zobowiązania Gminy wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków oraz wobec innych instytucji są regulowane terminowo i nie występują żadne zaległości ani na dzień 31 grudnia 2023 r., ani na dzień dzisiejszy.

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 redukcją zadłużenia).

Odpowiedź:

Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją. W ostatnim roku nie występowało żadne przeterminowanie w spłatach kredytów.

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:

Wyrażamy zgodę, aby w umowie kredytu została zawarta klauzula mówiąca, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

Pytanie:

- 8) Prosimy o wskazanie które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.

Odpowiedź:

Na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów przeznaczono kwotę 529.000 zł.

BS Zawidz 329.000 zł,

BS Teresin 100.000 zł

BS Nowy Dwór Mazowiecki 100.000 zł.

Pytanie:

- 9) Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

Odpowiedź:

Potwierdzamy, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.

Pytanie:

- 10) Prosimy o wyrażenie zgody, na złożenie kontrasygnaty przez skarbnika gminy na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź:

Wyrażamy zgodę na złożenie kontrasygnaty przez skarbnika gminy na deklaracji wekslowej.

Pytanie:

11) Prosimy o podanie termin uruchomienia kredytu dla potrzeb oceny i porównania ofert.

Odpowiedź:

Wyłącznie na potrzeby oceny i porównania ofert wyznaczamy termin uruchomienia kredytu na dzień 4 listopada 2024 r.



SKARBNIK
GMINY ZAWIDZ
mgr Hanna Domagalska

