Szczawin Kościelny, 15.07.2024 r.

Gmina Szczawin Kościelny
ul. Jana Pawła II 10
09-550 Szczawin Kościelny

Wg rozdzielnika

dotyczy: postępowania pod nazwą: Kredyt długoterminowy dla gminy Szczawin Kościelny
znak sprawy RGPiR.271.5.2024.ZP – Część I, Część II

Pytanie 1

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

Odpowiedź 1

Z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów zostaną pokryte kredyty zaciągnięte w Banku Spółdzielczym Gąbin Oddział Szczawin Kościelny w łącznej kwocie 733.662,08 zł.

Pytanie 2

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, 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);

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., 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 2

Zamawiający nie posiada w/w zobowiązań wieloletnich.

Pytanie 3

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 3

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).

Pytanie 4

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 4

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 5

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź 5

Nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Pytanie 6

Prosimy o podanie ostatecznej daty uruchomienia kredytów.

Odpowiedz 6

Kredyt będzie wykorzystany w 2024 roku według potrzeb Zamawiającego przy wcześniejszym zgłoszeniu do Wykonawcy.

Przewidywany termin uruchomienia kredytu wrzesień 2024 r.

Pytanie 7

Prosimy o podanie harmonogramu spłat kredytów, z podaniem dat płatności rat kapitałowych oraz wysokości tych rat.

Odpowiedź 7

Harmonogram spłaty kredytu część I: Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

20.03.2027 – 5.000 zł,

20.04.2027 – 5.000 zł,

20.05.2027 – 5.000 zł,

20.06.2027 – 5.000 zł,

20.07.2027 – 5.000 zł,

20.08.2027 – 5.000 zł,

20.09.2027 – 5.000 zł,

20.10.2027 – 5.000 zł,

20.11.2027 – 5.000 zł,

20.12.2027 – 5.000 zł.

20.03.2028 – 5.000 zł,

20.04.2028 – 5.000 zł,
20.05.2028 – 5.000 zł,
20.06.2028 – 5.000 zł,
20.07.2028 – 5.000 zł,
20.08.2028 – 5.000 zł,
20.09.2028 – 5.000 zł,
20.10.2028 – 5.000 zł,
20.11.2028 – 5.000 zł,
20.12.2028 – 5.000 zł.
20.03.2029 – 5.000 zł,
20.04.2029 – 5.000 zł,
20.05.2029 – 5.000 zł,
20.06.2029 – 5.000 zł,
20.07.2029 – 5.000 zł,
20.03.2030– 5.000 zł,
20.04.2030 – 5.000 zł,
20.05.2030 – 5.000 zł,
20.06.2030 – 5.000 zł,
20.07.2030 – 5.000 zł,
20.03.2031– 5.000 zł,
20.04.2031 – 5.000 zł,
20.05.2031 – 5.000 zł,
20.06.2031 – 5.000 zł,
20.07.2031 – 5.000 zł,
20.03.2032– 5.000 zł,
20.04.2032 – 5.000 zł,
20.05.2032 – 5.000 zł,
20.06.2032 – 5.000 zł,
20.07.2032 – 5.000 zł,
20.03.2033– 5.000 zł,
20.04.2033 – 5.000 zł,
20.05.2033 – 5.000 zł,
20.06.2033 – 5.000 zł,

20.07.2033 – 5.000 zł,
20.03.2034– 5.000 zł,
20.04.2034 – 5.000 zł,
20.05.2034 – 5.000 zł,
20.06.2034 – 5.000 zł,
20.07.2034 – 5.000 zł,
20.03.2035 – 5.000 zł,
20.04.2035 – 5.000 zł,
20.05.2035 – 5.000 zł,
20.06.2035 – 5.000 zł,
20.07.2035 – 5.000 zł,
20.08.2035 – 5.000 zł,
20.09.2035 – 5.000 zł,
20.10.2035 – 5.000 zł,
20.11.2035 – 5.000 zł,
20.12.2035 – 5.000 zł.
20.03.2036 – 5.000 zł,
20.04.2036 – 5.000 zł,
20.05.2036 – 5.000 zł,
20.06.2036 – 5.000 zł,
20.07.2036 – 5.000 zł,
20.08.2036 – 5.000 zł,
20.09.2036 – 5.000 zł,
20.10.2036 – 5.000 zł,
20.11.2036 – 5.000 zł,
20.12.2036 – 5.000 zł.
20.03.2037 – 5.000 zł,
20.04.2037 – 5.000 zł,
20.05.2037 – 5.000 zł,
20.06.2037 – 5.000 zł,
20.07.2037 – 5.000 zł,
20.08.2037 – 5.000 zł,
20.09.2037 – 5.000 zł,

20.10.2037 – 5.000 zł,
20.11.2037 – 5.000 zł,
20.12.2037 – 5.000 zł.
20.03.2038 – 5.000 zł,
20.04.2038 – 5.000 zł,
20.05.2038– 5.000 zł,
20.06.2038 – 5.000 zł,
20.07.2038 – 5.000 zł,
20.08.2038 – 5.000 zł,
20.09.2038 – 5.000 zł,
20.10.2038 – 5.000 zł,
20.11.2038 – 5.000 zł,
20.12.2038 – 5.000 zł.
20.03.2039 – 43.615,50 zł,
20.04.2039 – 43.615,50 zł,
20.05.2039 – 43.615,50 zł,
20.06.2039 – 43.615,50 zł,
20.07.2039 – 43.615,50 zł,
20.08.2039 – 43.615,50 zł,
20.09.2039 – 43.615,50 zł,
20.10.2039 – 43.615,50 zł,
20.11.2039 – 43.615,50 zł,
20.12.2039 – 43.615,50 zł,
20.01.2040 – 5.000 zł,
20.02.2040 – 5.000 zł,
20.03.2040 – 65.981,70 zł,
20.04.2040 – 65.981,70 zł,
20.05.2040 – 65.981,70 zł,
20.06.2040 – 65.981,70 zł,
20.07.2040 – 65.981,70 zł,
20.08.2040 – 65.981,70 zł,
20.09.2040 – 65.981,70 zł,
20.10.2040 – 65.981,70 zł,

20.11.2040 – 65.981,70 zł,
20.12.2040 – 65.981,70 zł.
20.01.2041 – 5.000 zł,
20.02.2041 – 5.000 zł,
20.03.2041 – 65.981,70 zł,
20.04.2041 – 65.981,70 zł,
20.05.2041 – 65.981,70 zł,
20.06.2041 – 65.981,70 zł,
20.07.2041 – 65.981,70 zł,
20.08.2041 – 65.981,70 zł,
20.09.2041 – 65.981,70 zł,
20.10.2041 – 65.981,70 zł,
20.11.2041 – 65.981,70 zł,
20.12.2041 – 65.981,70 zł.
20.01.2042 – 5.000 zł,
20.02.2042 – 5.000 zł,
20.03.2042 – 65.981,70 zł,
20.04.2042 – 65.981,70 zł,
20.05.2042 – 65.981,70 zł,
20.06.2042 – 65.981,70 zł,
20.07.2042 – 65.981,70 zł,
20.08.2042 – 65.981,70 zł,
20.09.2042 – 65.981,70 zł,
20.10.2042 – 65.981,70 zł,
20.11.2042 – 65.981,70 zł,
20.12.2042 – 65.981,70 zł.
20.01.2043 – 5.000 zł,
20.02.2043 – 5.000 zł,
20.03.2043 – 65.981,70 zł,
20.04.2043 – 65.981,70 zł,
20.05.2043 – 65.981,70 zł,
20.06.2043 – 65.981,70 zł,
20.07.2043 – 65.981,70 zł,

20.08.2043 – 65.981,70 zł,

20.09.2043 – 65.981,70 zł,

20.10.2043 – 65.981,70 zł,

20.11.2043 – 65.981,70 zł,

20.12.2043 – 65.981,70 zł.

20.01.2044 – 5.000 zł,

20.02.2044 – 5.000 zł,

20.03.2044 – 65.981,70 zł,

20.04.2044 – 65.981,70 zł,

20.05.2044 – 65.981,70 zł,

20.06.2044 – 65.981,70 zł,

20.07.2044 – 65.981,70 zł,

20.08.2044 – 65.981,70 zł,

20.09.2044 – 65.981,70 zł,

20.10.2044 – 65.981,70 zł,

20.11.2044 – 65.981,70 zł,

20.12.2044 – 65.981,59 zł.

Harmonogram spłaty kredytu część II: Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

20.01.2026 – 5.000 zł,

20.02.2026 – 5.000 zł

20.03.2026 – 5.000 zł,

20.04.2026 – 5.000 zł,

20.05.2026 – 5.000 zł,

20.06.2026 – 5.000 zł,

20.07.2026 – 5.000 zł,

20.08.2026 – 5.000 zł,

20.09.2026 – 5.000 zł,

20.10.2026 – 5.000 zł,

20.01.2027 – 5.000 zł,

20.02.2027 – 5.000 zł,

20.03.2027 – 5.000 zł,

20.04.2027 – 5.000 zł,

20.05.2027 – 5.000 zł,
20.06.2027 – 5.000 zł,
20.07.2027 – 5.000 zł,
20.08.2027 – 5.000 zł,
20.09.2027 – 5.000 zł,
20.10.2027 – 5.000 zł,
20.01.2028 – 5.000 zł,
20.02.2028 – 5.000 zł,
20.03.2028 – 5.000 zł,
20.04.2028 – 5.000 zł,
20.05.2028 – 5.000 zł,
20.06.2028 – 5.000 zł,
20.07.2028 – 5.000 zł,
20.08.2028 – 5.000 zł,
20.09.2028 – 5.000 zł,
20.10.2028 – 5.000 zł,
20.01.2029 – 5.000 zł,
20.02.2029 – 5.000 zł,
20.03.2029 – 5.000 zł,
20.04.2029 – 5.000 zł,
20.05.2029 – 5.000 zł,
20.01.2030 – 5.000 zł,
20.02.2030 – 5.000 zł,
20.03.2030– 5.000 zł,
20.04.2030 – 5.000 zł,
20.05.2030 – 5.000 zł,
20.01.2031 – 5.000 zł,
20.02.2031 – 5.000 zł,
20.03.2031– 5.000 zł,
20.04.2031 – 5.000 zł,
20.05.2031 – 5.000 zł,
20.01.2032 – 5.000 zł,
20.02.2032 – 5.000 zł,

20.03.2032– 5.000 zł,
20.04.2032 – 5.000 zł,
20.05.2032 – 5.000 zł,
20.01.2033 – 5.000 zł,
20.02.2033 – 5.000 zł,
20.03.2033– 5.000 zł,
20.04.2033 – 5.000 zł,
20.05.2033 – 5.000 zł,
20.01.2034 – 5.000 zł,
20.02.2034 – 5.000 zł,
20.03.2034– 5.000 zł,
20.04.2034 – 5.000 zł,
20.05.2034 – 5.000 zł,
20.01.2035 – 5.000 zł,
20.02.2035 – 5.000 zł,
20.03.2035 – 5.000 zł,
20.04.2035 – 5.000 zł,
20.05.2035 – 5.000 zł,
20.06.2035 – 5.000 zł,
20.07.2035 – 5.000 zł,
20.08.2035 – 5.000 zł,
20.09.2035 – 5.000 zł,
20.10.2035 – 5.000 zł,
20.01.2036 – 5.000 zł,
20.02.2036 – 5.000 zł,
20.03.2036 – 5.000 zł,
20.04.2036 – 5.000 zł,
20.05.2036 – 5.000 zł,
20.06.2036 – 5.000 zł,
20.07.2036 – 5.000 zł,
20.08.2036 – 5.000 zł,
20.09.2036 – 5.000 zł,
20.10.2036 – 5.000,08 zł,

20.01.2037 – 5.000 zł,
20.02.2037 – 5.000 zł,
20.03.2037 – 5.000 zł,
20.04.2037 – 5.000 zł,
20.05.2037 – 5.000 zł,
20.06.2037 – 5.000 zł,
20.07.2037 – 5.000 zł,
20.08.2037 – 5.000 zł,
20.09.2037 – 5.000 zł,
20.10.2037 – 5.000 zł,
20.01.2038 – 5.000 zł,'
20.02.2038 – 5.000 zł,
20.03.2038 – 5.000 zł,
20.04.2038 – 5.000 zł,
20.05.2038– 5.000 zł,
20.06.2038 – 5.000 zł,
20.07.2038 – 5.000 zł,
20.08.2038 – 5.000 zł,
20.09.2038 – 5.000 zł,
20.10.2038 – 5.000 zł,
20.01.2039 – 23.366,20 zł,
20.02.2039 – 23.366,20 zł,
20.03.2039 – 23.366,20 zł,
20.04.2039 – 23.366,20 zł,
20.05.2039 – 23.366,20 zł,
20.06.2039 – 23.366,20 zł,
20.07.2039 – 23.366,20 zł,
20.08.2039 – 23.366,20 zł,
20.09.2039 – 23.366,20 zł,
20.10.2039 – 23.366,20 zł,

Pytanie 8

Prosimy o potwierdzenie, że ostatnie zmiany do Uchwały budżetowej oraz Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały wprowadzone uchwałami z dnia 07.05.2024r.

Odpowiedź 8

Ostanie zmiany:

1. Uchwały budżetowej zostały wprowadzone Zarządzeniem nr 56/2024 Wójta Gminy Szczawin Kościelny z dnia 28 czerwca 2024 roku,
2. Wieloletniej Prognozy Finansowej zostały wprowadzone Uchwałą nr II/29/24 Rady Gminy Szczawin Kościelny z dnia 25 czerwca 2024 r.

W/w dokumenty w załączeniu do niniejszej odpowiedzi.

Pytanie 9

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 9

Zamawiający nie wyraża 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.

Z up. Wójta Gminy

Zbigniew Filipiak

Elektronicznie podpisany przez Zbigniew Filipiak
Data: 2024.07.15 09:50:21 +02'00'