

Szczawin Kościelny, 16.06.2025 r.

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

Wg rozdzielnika

dotyczy: Postępowania w trybie przetargu nieograniczonego pn: „Kredyt długoterminowy dla gminy Szczawin Kościelny”

Poniżej przesyłamy odpowiedzi na poniższe pytania:

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): 2.289.558,27 zł

b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań: 733.662,08 zł

c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym: 0 zł.

Kwota długu Gminy ogółem na dzień 31.12.2023 roku wynosiła: 8.230.671,61 zł.

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-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.

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań wymienionych w pkt. a, b, c, d, e.

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.

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.

4) 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

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.

5) 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).

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

6) 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.

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe, natomiast wyraża zgodę na zawarcie Aneksu do umowy w przypadku wystąpienia w/w sytuacji.

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

Z kredytu w kwocie 708.857,82 zł będą spłacane kredyty zaciągnięte w latach ubiegłych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Kredyt zaciągnięty w 2013 roku w Banku Spółdzielczy w Gąbinie kwota spłaty 20.000 zł,

Kredyt zaciągnięty w 2013 roku w Banku Spółdzielczy w Gąbinie kwota spłaty 49.236,05 zł,

Kredyt zaciągnięty w 2012 roku w Banku Spółdzielczy w Gąbinie kwota spłaty 639.621,77 zł.

8) Prosimy o potwierdzenie czy Skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytu oraz na deklaracji wekslowej?

Skarbnik złoży kontrasygnatę na umowie kredytu oraz na deklaracji wekslowej.

9) Prosimy o informację jaki jest maksymalny okres przesunięcia poszczególnych rat oraz czy Zamawiający przewiduje się tzw. ratę balonową?

Maksymalny okres przesunięcia poszczególnych rat 3 lata.

Zamawiający nie przewiduje tzw. raty balonowej.

10) Prosimy o podanie w jakiej minimalnej kwocie kredyt zostanie uruchomiony, stosownie do art. 433 pkt 4 PZP?

Minimalna kwota kredytu części I: 4 089 146,86 zł

Minimalna kwota kredytu części II: 708 857,82 zł

11) Prosimy o wyjaśnienie czy zasady wprowadzania zmiany wynagrodzenia (art. 439 PZP) i waloryzacji (art. 436 PZP) wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany: stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego; wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę; zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne; zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 1342) -będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę?

W/w zasady nie będą miały wpływu na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.

ZASTĘPCA WÓJTA
Zbigniew Filipiak