**Zakrzew 19.08.2024r.**

**Gmina Zakrzew**

**Zakrzew 51**

**26-652 Zakrzew**

**Wykonawcy**

Nazwa postępowania: **Zaciągnięcie kredytu długoterminowego na sfinansowanie deficytu Gminy Zakrzew w kwocie 4 000 000,00 PLN**

**Znak sprawy ZP.271.17.2024**

Zamawiający działając na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych udostępnia treść zapytań wraz z odpowiedziami.

Pytanie 1.

Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Odpowiedź:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Podmiot/osoba, której udzielonopożyczki | Data udzielenia pożyczki | Ostateczny termin spłaty pożyczki | Kwota udzielonej pożyczki[w tys. PLN] |
| Ochotnicza Straż Pożarna w Taczowie  | 25.04.2024 | 15.12.2024 | 1. 997,00
 |

Pytanie 2.

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada papierów wartościowych.

Pytanie 3.

Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia z wyszczególnieniem wspieranego podmiotu, kwoty wsparcia zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia:

Odpowiedź:

Zamawiający nie zawarł umów wsparcia innych podmiotów.

Pytanie 4.

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zobowiązań wymagalnych.

Pytanie 5.

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

Odpowiedź:

Należności wymagalne w kwocie 4 529 144,99 zł, w tym z tytułu:

1. Podatków lokalnych – 3 147 280,73 zł
2. Opłaty za odbiór odpadów komunalnych – 288 204,24 zł
3. Opłaty za ścieki – 82 932,54 zł,
4. Czynszu – 1 622,85 zł.
5. Fundusz alimentacyjnego – 1 009 104,63 zł

Gmina sukcesywnie podejmuje czynności egzekucyjne (wystawia upomnienia, tytuły wykonawcze, w niektórych przypadkach dokonano wpisu wierzytelności do Ksiąg Wieczystych).

W przypadku zaległości z Funduszu Alimentacyjnego Gmina nie ma pływu na ich windykację, która prowadzona jest przez komorników sądowych.

Pytanie 6.

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytowej „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”

Pytanie 7.

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w przypadku zaprzestania publikacji wskaźnika WIBOR, za porozumieniem stron, zastosowany został alternatywny wskaźnik oprocentowania?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę

Pytanie 8.

Proszę o dołączenie bądź wskazanie gdzie należy wyszukać sprawozdań finansowych Rb-27S, Rb–28S, Rb-NDS, Rb-N i RB-Z za rok 2023?

Odpowiedź:

Sprawozdania dostępne są na stronie internetowej pod adresem:

<https://zakrzew.biuletyn.net/?bip=1&cid=55&bsc=N>

Pytanie 9.

Zg.z zał. 4 do SWZ oprocentowanie kredytu będzie liczone w oparciu o WIBOR 3M. Proszę o doprecyzowanie sposobu wyliczenia story referencyjnej WIBOR 3M.

Odpowiedź:

Oprocentowanie kredytu jest zmienne, ustalone na bazie stawi ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M…. miesiąca poprzedzającego miesiąc za który nalicza się odsetki lub z ostatniego dnia roboczego przed tą datą, jeżeli w danym dniu nie ma notowań, powiększone i marżę dla Banku w wysokości …..p.p.. Stawka bazowa ustalona na okres danego miesiąca jest stała.

W dniu podpisania Umowy kredytu oprocentowanie kredyty wynosi ….% (ustalone na bazie WIBOR 3M z dnia …….. plus marża Banku ………… p.p.). W przypadku, gdy WIBOR dla danego okresu obowiązywania oprocentowani osiągnie wartość ujemną, wówczas strony przyjmują dla WIBOR wartość „zero”, a odsetki będą naliczane według stopy procentowej w wysokości marży Banku określonej w umowie.

Pytanie 10.

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

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 31.12.2023 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:

**Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu).**

Pytanie 11.

**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:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Data umowy** | **Kwota finansowania** | **Przeznaczenie środków** | **Data zapadalności** | **Aktualne zaangażowanie** |
| 03.01.2024 | 3 000 000,00 | Pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu  | 30.12.2024 |  |
|  |  |  |  |  |

Pytanie 12.

**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.

Pytanie 13.

**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 potwierdza.

Pytanie 14.

**Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2023.**

Odpowiedź:

W załączeniu uchwała Regionalnej Izby Obrachunkowej

Pytanie 15.

**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 zapis w umowie kredytowej „W przypadku, gdy stopa referencyjna WIBOR przyjmie wartość 0,00% lub ujemną, Bank do wyliczenia oprocentowania kredytu zastosuje stopę referencyjną w wysokości 0,00%. Wówczas łączne oprocentowanie kredytu równe będzie marży Banku.”

**Zatwierdził**

**Wójt Gminy Zakrzew**

**Leszek Margas**