**Pytania i odpowiedzi nr 1**

**Pytania:**

1. Proszę o podanie kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2022.12.31, które zostały przeznaczone na:

a) nowe finansowanie, tzn. powodujące wzrost zadłużenia JST, które co do zasady nie stanowi spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań (m.in. kredyty na pokrycie planowanego deficytu, w tym wynikającego z realizacji inwestycji):

b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym) w tym kwota spłacana analizowaną transakcją kredytową

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

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od JST, realizującym zadania z zakresu zadań własnych JST lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie 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 JST, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę 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);

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

4) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

5) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie 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.

3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy 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 (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy) i nie większej niż 100 000 zł.

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.

5. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Miasto nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

6. 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.

7. 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.

8. 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).

**Odpowiedzi na postawione pytania:**

Ad. 1.

1. Nie zaciągano zobowiązań o charakterze kredytu ( zgodnie z danymi prezentowanymi w sprawozdaniach za II kw. 2023 roku i nadal ),
2. W II kw. bieżącego roku zaciągnięto kredyt krótkoterminowy na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy w wysokości 5.000.000,00 zł. i do chwili obecnej nie dokonano spłaty tego zobowiązania krótkoterminowego ( zgodnie z danymi prezentowanymi w sprawozdaniach za II kw. 2023 roku i nadal ).

Ad. 2. Gmina nie posiada wieloletnich transakcji, zobowiązań wymienionych poniżej:

1. Nie
2. Nie
3. Nie - Informacji udzielono w pkt 33 załącznika nr 1 do SWZ

3) Nie

4) Nie - Informacji udzielono w pkt 33 załącznika nr 1 do SWZ

5) Nie - Wszystkie aktualne informacje prezentowane są w sprawozdaniach budżetowych

i finansowych, a także w WPF stanowiących załączniki do SWZ.

Ad. 3.

Gmina nie posiada wymienionych zobowiązań, zgodnie z danymi prezentowanymi w sprawozdaniach budżetowych i finansowych poszczególnych lat, a informację w zakresie zobowiązań wobec ZUS, US i banków udzielono w pkt 33 załącznika nr 1 do SWZ.

Ad. 4

Nie – postępowania egzekucyjne wobec Gminy nie są prowadzone przez właściwe organy.

Ad. 5

Nie - informacji udzielono w pkt 33 załącznika nr 1 do SWZ.

Ad. 6.

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie klauzuli mówiącej, iż w przypadku stawki bazowej WIBOR mniejszej niż zero, do wyliczenia stopy procentowej zostaje przyjęta stawka bazowa równa zero.

Ad. 7

Zamawiający przewidział możliwość dokonania zmian umowy w zakresie objętym pytaniem w pkt 29 załącznika nr 1 do SWZ.

Ponadto Informacja zawarta w pkt 32 załącznika nr 1 do SWZ oraz w załączniku nr 3 do SWZ w korespondencji z pkt 29 załącznika nr 1 do SWZ.

Ad. 8.

Zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją, a spłaty poszczególnych rat kredytów w ostatnich latach dokonywane były terminowo i w pełnej wysokości ( wszystkie aktualne informacje prezentowane są w sprawozdaniach budżetowych i finansowych a także w WPF stanowiących załączniki do SWZ.

Wszystkie informacje, w tym: uchwały, opinie, sprawozdania budżetowe i finansowe zawarte są zawarte w załączniku nr 9 do SWZ i dostępne na stronie internetowej BIP Gminy Bircza.