

ODPOWIEDZI NA PYTANIA I WYJAŚNIENIA TREŚCI SWZ - NR 1

Dane	Opis
Tryb postępowania	W trybie art. 275 pkt 1 (trybie podstawowym bez negocjacji) ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 i 1720)
Nazwa zamówienia	Kredyt długoterminowy w kwocie 2 000 000,00 zł, na pokrycie występującego w trakcie roku planowanego deficytu budżetu
Znak sprawy	FB.271.1.2024
Data pisma	07.07.2024

Działając na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych Zamawiający informuje, że w postępowaniu w terminie, o którym mowa w art. 284 ust. 2 wpłynęły zapytania do treści SWZ. W związku z tym poniżej zamawiający przedstawia treść zapytań wraz z wyjaśnieniami.

1. Prosimy o potwierdzenie złożenia kontrasygnaty Skarbnika na umowie kredytowej.
Na umowie kredytowej Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę.
2. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (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);
Gmina Gręboszów nie posiada umów wsparcia.
 - 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);
Gmina Gręboszów nie planuje dopłat do kapitału zakładowego innych podmiotów.
 - c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
Gmina Gręboszów nie posiada umów partnerstwa publiczno-prywatnego.
 - d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
Gmina Gręboszów nie posiada umów o poprawę efektywności energetycznej.
 - e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Gmina Gręboszów nie posiada umów poręczenia lub gwarancji udzielonych zarówno przed jak i po dacie 31.12.2023 r.

- 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.
- g) **Gmina Gręboszów nie posiada innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej.***

* UWAGA! w zakresie poręczeń i gwarancji (lit. e) można ująć kwotę wskazaną w części opisowej WPF lub kwotę poręczeń i gwarancji, udzielonych od początku roku budżetowego do końca okresu sprawozdawczego, którą JST wykazuje w wierszu F3 sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał);

- 3. 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.

Po 31.12.2023 r. została zawarta jedna umowa o kredyt w rachunku bieżącym Nr I/BR/1/24 z dnia 20.03.2024 r. z Bankiem Spółdzielczym w Dąbrowie Tarnowskiej w kwocie 2 000 000,00 zł. Data zapadalności 31.12.2024 r. Na dzień 30.06.2024 r. aktualne zaangażowanie kredytu w rachunku bieżącym wynosi 1 752 654,47 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.

Gmina Gręboszów nie posiada zobowiązań wymagalnych. Zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, oraz innych instytucji rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

- 5. 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.

Przeciwko Gminie Gręboszów nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

- 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 redukcję zadłużenia).

Zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało żadne przeterminowanie w ich spłacie.

- 7. 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.

Potwierdzamy, 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.

8. Prosimy o udostępnienie:

- opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu bądź potwierdzenie, że zostanie ona dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy.

Opinia RIO zostanie dostarczona Bankowi przed podpisaniem umowy. Zamawiający złożył wniosek i oczekuje na wydanie opinii.

- sprawozdania Rb-Z za I kw. 2024 r.

W załączeniu Zamawiający przesyła sprawozdanie Rb-Z za I kw. 2024 r.

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.

Zamawiający wyraża zgodę 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 uwagi na fakt, że Zamawiający udzielił wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert, wskazany w SWZ termin składania i otwarcia ofert nie ulega zmianie.

Zamieszczono na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

Przewodniczący Komisji Przetargowej

(-) Grzegorz Skowron