

Znak sprawy: RBK. 271.19.2024

Identyfikator postępowania

ocds-148610-430f95c9-2a11-11ef-86d2-4e696a6d8c25

Zamawiający:

Gmina Gozdowo
ul. Krystyna Gozdawy 19
09-213 Gozdowo

Wszyscy Wykonawcy

Odpowiedź na zapytanie dotyczące treści SWZ

Dotyczy zadania pn. „Usługa udzielenia i obsługi kredytu długoterminowego w wysokości 4 000 000,00 zł”.

Pytanie 1

Prosimy o podanie informacji 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);
 - b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
 - c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym: Kwota długu Gminy ogółem na ww. datę wynosiła:

Odpowiedź 1

1. Od dnia 31.12.2023r. do chwili obecnej Gmina nie zawierała żadnych umów dot. kredytów i pożyczek przeznaczonych na:
 - nowe finansowanie,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
2. Została zawarta umowa o kredyt w rachunku bieżącym dla jednostki samorządu terytorialnego na pokrycie przejściowego deficytu na kwotę 500.000,00 zł.
3. Kwota długu Gminy na dzień 31.12.2023r. wynosiła 9.755.957,64 zł.

Pytanie 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);
- 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

Gmina nie posiada żadnych wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywanych w kwocie długu).

Pytanie 3

Czy uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej obejmuje okres kredytowania oraz spełniony jest wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy?

Odpowiedź 3

Uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2036 obejmuje okres kredytowania oraz spełniony został wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jst oraz uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony na podstawie wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy.

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 Gminie żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie 5

Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Odpowiedź 5

Gmina od uchwalenia Budżetu na rok 2024 oraz WPF na lata 2024-2036 nie wprowadzała zmian spowodowanych:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 %
- 2) zwiększeniem wydatków o co najmniej 30 %.

Pytanie 6

Prosimy o informację na temat aktualnych umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź 6

Aktualne umowy kredytowe zawarte są w n/w tabeli:

Nazwa banku / instytucji finansowej/pożyczkodawcy itp	Rodzaj zobowiązania	Data zawartej umowy	Kwota wyjściowa zobowiązania (kredytu/limitu) PLN	Przeznaczenie środków	Kwota pozostająca do spłaty PLN	Termin spłaty całkowitej (miesiąc, rok)	Suma rat w bieżącym roku PLN
SGB Poznań BS TERESIN	KREDYT	26.03.2014	7.337.018,80	Kredyt konsolidacyjny	2.932.091,12	12/2028	586.418,24
BOŚ w Warszawie	KREDYT	26.05.2015r	1.010.515,12	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t na realizację zad.inwest. „Przebudowa i rozbudowa Stacji Uzdatniania Wody w m. Gozdowo”	112.307,12	12/2024	112.307,12
BOŚ w Warszawie	KREDYT	25.06.2015r	312.931,88	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t na realizację zad.inwest. „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej – staw w m. Lelice”	34.787,88	12/2024	34.787,88
BOŚ w Warszawie	KREDYT	30.06.2015	150.000,00	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t na realizację zad.inwest. „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej – parku zabytkowego w Gozdowie wraz z terenem przyległym – Etap I”	16.688,00	12/2024	16.688,00
BOŚ w Warszawie	KREDYT	08.07.2015	217.807,00	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t na realizację zad.inwest. „Przebudowa drogi gminnej we wsi Czachorowo wraz ze zjazdem na drogę powiatową Gmina Gozdowo”	24.207,00	12/2024	24.207,00
BS SIERPC	KREDYT	23.06.2015	330.381,00	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t. tj. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. zaciągniętych pożyczek i kredytów	36.709,00	12/2024	36.709,00
BS ZWOLEŃ	KREDYT	24.04.2017	1.040.000,00	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t. tj. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. zaciągniętych pożyczek i kredytów	346.664,00	12/2026	115.556,00
BS ZWOLEŃ	KREDYT	01.06.2017	1.635.000,00	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t. tj. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. zaciągniętych pożyczek i kredytów	545.004,00	12/2026	181.666,00
BS ŁOWICZ	KREDYT	06.06.2018	2.038.606,24	Kredyt na: 1) finansowanie planowanego deficytu j.s.t. – 700.000,00 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. zaciągniętych pożyczek i kredytów – 1.338.606,24	1.200.000,00	12/2027	300.000,00
BS ZWOLEŃ	KREDYT	22.08.2019	1.134.295,98	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t. tj. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. zaciągniętych pożyczek i kredytów	1.030.000,00	12/2028	50.000,00
PBS WYSZKÓW	KREDYT	02.09.2022	1.065.000,00	Kredyt na finansowanie planowanego deficytu j.s.t. tj. spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. zaciągniętych pożyczek i kredytów	1.015.000,00	12/2032	50.000,00
PBS WYSZKÓW	KREDYT	21.08.2023	2.274.654,24	Kredyt na: 1) finansowanie planowanego deficytu j.s.t. – 591.000,00 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tyt. zaciągniętych pożyczek i kredytów – 1.683.654,24	2.274.654,24	12/2036	-
BS STARA BIAŁA	Zakup na raty	28.03.2021	230.000,00	Zobowiązanie zaliczane do tyt. dłużnych dot. nabycia działek oznacz. nr geod. 112/19 i 435/3 zab. budynkiem, położonych w m. Gozdowo, płatne w ratach pokrywane z wydatków.	187.845,28	12/2036	15.333,36
Razem	X		18.776.210,26		9.755.957,64	X	1.523.672,60

Pytanie 7

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 7

Zobowiązania podatkowe Gminy wobec Urzędu Skarbowego oraz ZUS regulowane są terminowo i nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

Pytanie 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 restrukturyzacją 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 8

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

Pytanie 9

Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

Odpowiedź 9

W załączeniu opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

Pytanie 10

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

Odpowiedź 10

- 1) Kwota kredytu w wysokości 1.508.339,24 zł, przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów planowanych do spłaty w roku bieżącym.
- 2) Kwota kredytu w wysokości 2.491.660,76 zł przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy powstałego w związku z realizacją n/w zadań inwestycyjnych, w tym:
 1. „Przebudowa dróg na terenie gminy Gozdowo oraz nadzór inwestorski”,
 2. „Budowa oczyszczalni ścieków w Gozdowie oraz nadzór inwestorski”,
 3. „Budowa i modernizacja infrastruktury sportowej na terenie Gminy Gozdowo”,
 4. „Budowa wraz z modernizacją infrastruktury gospodarki odpadami na terenie gminy Gozdowo”,
 5. „Doposażenie placu zabaw w m. Gozdowo”,
 6. „Doposażenie placu zabaw w m. Lelice”.

Pytanie 11

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 11

Wyrażamy zgodę na zapis: „Gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Wójt Gminy Gozdowo
/-/
Dariusz Kalkowski