

IUE .271.7.2021

WYJAŚNIENIE NR 1

Dotyczy: **udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 1567000,00 zł.**

W odpowiedzi na zapytanie oferentów, którzy zwrócili się z wnioskiem o wyjaśnienie specyfikacji warunków zamówienia, wyjaśniamy i informujemy:

1. 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.
2. Aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie Czarna żadne postępowanie egzekucyjne, w tym w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów jst za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego – za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
3. W przypadku spłaty występujących zobowiązań z tytułu kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych jst zaciągniętych poza Bankiem – spłacana transakcja nie jest objęta restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu, pożyczki, emisji dłużnych instrumentów finansowych lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej jst, 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).
4. Gmina Czarna nie wprowadziła zmian budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) 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 dany rok budżetowy.
5. Nie zawieszono organów gminy Czarna, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, gmina Czarna nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje i nie skierowała do opinii RIO takiego programu.
6. Dokumenty:
 - Uchwała budżetowa na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
 - Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej JST (z uwzględnieniem wprowadzonych zmian),
 - Opinia RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za ostatni zamknięty rok budżetowy, tj za 2019 rokZostały zamieszczone na stronie internetowej <http://www.czarna.biuletyn.net/>.
7. Jak w pkt 5.
8. Kwoty transakcji zawartych przez JST z innymi bankami po dniu 2020.10.31, 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): 0,00 zł
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań: 1 403 000,00 zł
- c) pokrycie przejściowego deficytu w formie kredytu w rachunku bieżącym: 0,00 zł
9. Kwoty innych wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań jst ujętych w wydatkach majątkowych wynikających 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): 0,00 zł
- 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): 0,00 zł
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostająca do zapłaty w okresie prognozy): 0,00 zł
- d) inne wieloletnie zobowiązania, 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): 0,00 zł.
10. Zobowiązania wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują żadne zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji, w tym 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.
11. Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula: „Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej WIBOR ustalonej według stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek plus stała marża bankowa w wysokości % tj. łącznie % oprocentowania kredytu w stosunku rocznym zgodnie ze złożoną ofertą Wykonawcy, z zastrzeżeniem, że 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.
12. Gmina nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS, Urzędu Skarbowego lub innych banków, jednocześnie informujemy, że w ostatnich 18 miesiącach nie prowadzony wobec gminy program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
13. Gmina nie udzieliła poręczeń, czy gwarancji.
14. Wykaz zaangażowania z tytułu kredytów zamieszczony jest na BIP Czarna (www.czarna.biuletyn.net) w zakładce dług publiczny.
15. Wartość majątku gminy na dzień 31-12-2020 r. wyniósł 137 740 718,99 zł.