

Odpowiedzi na pytania dotyczące zaciągnięcia pożyczki:

1. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź: W załączeniu tabela Zobowiązania pożyczkowe wg stanu na 30.09.2024.

2. 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);

Odpowiedź: Nie

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);

Odpowiedź: Nie planuje się

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź: Brak umów o charakterze publiczno-prywatnym

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

Odpowiedź: Brak umów

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);

Odpowiedź: Nie udzielono poręczeń i gwarancji po 31.12.2023 roku.

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: Brak takich zobowiązań

3. 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: Nie toczy się postępowanie egzekucyjne przeciwko gminie

4. Prosimy o informację czy Zamawiający przewiduje zabezpieczenie w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, dokumenty z kontrasygnatą Skarbnika?

Odpowiedź: Tak zabezpieczeniem może być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika z dopiskiem, „Kontrasygnata za Gminę Biały Bór”

5. Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę na powyższy załącznik.

6. Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzuli mówiącej, 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: Gmina Biały Bór dopuszcza możliwość powyższego zapisu.

7. Sprawozdania Rb za II kwartał 2024 dostępne pod linkiem <https://bip.bialybor.com.pl/dokumenty/14643>

8. Opinia RIO do wykonania budżetu za 2023 rok dostępna pod linkiem <https://bip.bialybor.com.pl/dokumenty/14644>

9. Czy ostateczny termin spłaty pożyczki zgodnie z załączonym harmonogramem to marzec 2034 r.

Odpowiedź: Tak planowany ostateczny termin spłaty pożyczki przypada na marzec 2034 r.

10. Jako podstawę wyliczenia kosztów pożyczki proszę przyjąć stawkę WIBOR 1M. WAŻNE!!!