



Gmina Borne Sulinowo

Burmistrz Bornego Sulinowa

Aleja Niepodległości 6 78-449 Borne Sulinowo
tel. (094) 37 34 120 fax (094) 37 34 133
www.bornesulinowo.pl
bornesulinowo@bornesulinowo.pl

ŚR.271.6.2024

Borne Sulinowo 12.02.2024r.

Nazwa nadana zamówieniu:

Udzielenie i obsługa kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Borne Sulinowo na 2024 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów

Na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych, Zamawiający udziela wyjaśnienia do Specyfikacji Warunków Zamówienia:

1. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania. **Na zestawieniu kredytów, sporządzonym przez Zamawiającego nie wskazano dokładnej daty umowy kredytowej.**
2. 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).**
3. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
 - a) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
 - b) 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).
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 **przedostatni** rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.
5. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za **przedostatni** rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
6. 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.
7. Zgodnie z zapisami SWZ ust IV pkt 8 ppkt g, (Opis przedmiotu zamówienia) zabezpieczeniem będzie weksel in blanco z deklaracją wekslową. Prosimy o informację czy na wekslu i na deklaracji przewiduje się kontrasygnatę Skarbnika.

Borne Sulinowo, dnia 2024-02-14

ŚR.271.6.2024

Odpowiadając na Państwo pismo dnia 13 lutego 2024 roku
w sprawie przetargu na zaciągnięcie kredytu w wysokości 2.642.686,00 zł podaję, co
następuje:

Ad. 1

W załączniku Nr 2 do uchwały Nr LXIX/1052/2022 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie
Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2024-2039 w pkt. 6 znajduje
się następująca tabela:

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek					
nazwa instytucji finansującej	rodzaj zobowiązania	kwota wg umowy	kwota pozostająca do spłaty na dzień 31.12.2023r.	okres kredytowania	oprocentowanie
GBW	Kredyt	3 300 000,00	460 242,40	25.03.10-28.02.25	5,82% na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	2 484 494,00	1 145 542,00	37.03.13-30.04.28	5,56% na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	1 620 000,00	851 537,23	29.10.15-31.10.30	5,67% na dzień podpisania umowy

PBS	Kredyt	1 130 116,00	459 112,00	29.03.17- 28.02.27	2,67% na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	2 171 581,00	1 991 581,00	21.07.20- 28.02.30	1,23 % na dzień podpisania umowy
BGK	Kredyt	1 776 304,00	1 656 304,00	22.09.21- 28.02.30	1,16 % na dzień podpisania umowy
PBS	Kredyt	5 922 000,00	5 922 000,00	08.06.22- 30.06.34	5,89 % na dzień podpisania umowy
PBS/SGB	Kredyt	5 200 000,00	5 200 000,00	27.06.23- 30.06.34	7,43 % na dzień podpisania umowy
WFOŚiGW	Pożyczka na dofinansowanie zadania	103 803,60	8 664,60	06.10.14- 30.08.24.	0,5 stopy redyskonta weksli lecz nie mniej niż 3,7%
Razem:		23 708 298,60	17 694 983,23		

Ad. 2

SIWZ IV. Opis przedmiotu zamówienia 2. Informacje dodatkowe pkt 4. 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.

Ad. 3

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów o poprawę efektywności energetycznej;
- b) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022r..

Ad. 4

Niniejszym potwierdzam, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowano są terminowe i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za **przedostatni** rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

Ad. 5

Niniejszym potwierdzam, iż aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za **przedostatni** rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Ad. 6

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np. WIBOR). Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową.

Ad. 7

Weksel in blanco stanowiący zabezpieczenie kredytu zaciąganego przez Gminę nie podlega kontrasygnacie Skarbnika. Kontrasygnatą Skarbnika zostanie opatrzona deklaracja wekslowa.

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez LIDIA
ŁAWRUKAJTIS
Data: 2024.02.14 10:43:28 CET

SKARBNIK GMINY
mgr Lidia Ławrukajtis