

IUE.271.10.2024

# WYJAŚNIENIE NR 1

**W odpowiedzi na pismo z dnia 06 maja 2024 roku dotyczącego wyjaśnienia SWZ dotyczącego kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 2 182 000,00 zł, gmina Czarna informuje:**

1. Kwoty transakcji o charakterze kredytu zawarte przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2022.12.31, 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): 3 000 000,00 zł,
  - b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym): 0,00 zł.
2. Kwoty inne niż wykazywane w kwocie długu wieloletnich transakcji, zobowiązań wynikających 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: 0,00 zł,
  - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat: 0,00 zł,
  - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym: 0,00 zł,
  - d) umowy o poprawę efektywności energetycznej: 0,00 zł.
  - e) umowy poręczenia lub gwarancji, nie ujęte w wieloletniej prognozie finansowej w części tabelarycznej – 0,00 zł,
  - f) 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.
3. Zobowiązania Gminy 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.
4. Aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000,00 zł.
5. Zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000,00 zł przez okres co najmniej 30 dni.
6. Nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.
7. Gmina 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, w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

8. Wydłużenie okresu kredytowania wymaga podpisania stosownego aneksu za obopólną zgodą.
9. Wykaz zobowiązań pokrytych z przedmiotowego kredytu zawiera tabela zamieszczona w dokumentacji załączonej do przetargu.
10. Na dzień obecny brak jest opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2023 rok. Sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (RB-Z) za I kwartał 2023 roku znajduje się na stronie internetowej Biuletyn Informacji Publicznej Gminy Czarna w zakładce realizacja budżetu <https://czarna.biuletyn.net/?bip=1&cid=1433>.

**WÓJT**  
*Józef Chudy*