

GMINA CZARNA
30-215 Czarna, ul. Dworcowa 6
pow. dębicki, woj. podkarpackie
NIP 8722220488, Regon 851661079

WYJAŚNIENIE NR 1

W odpowiedzi na pismo z dnia 27 marca 2023 roku dotyczącego wyjaśnienia zapytania ofertowego dotyczącego kredytu bankowego długoterminowego w kwocie 1 986 000 zł., nr sprawy IUE.271.6.2023, Gmina Czarna informuje, że:

1. Kwoty transakcji o charakterze kredytu zawartych przez Gminę z bankami (lub podmiotami) po dniu 2021.12.31, 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): **2 800 000,00 zł.**

b) pokrycie przejściowego deficytu (np. w formie kredytu w rachunku bieżącym): **0,00 zł.**

2. Kwoty innych niż wykazywanych w kwocie długu wieloletnich zobowiązań Gminy ujętych w wydatkach majątkowych 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) 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 Czarna postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

5. Nie zawieszono organów Gminy, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierowała do opinii RIO takiego programu.

6. 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.

7. Umowy kredytowe zawarte przez Gminę po 31.12.2021 r.:

Data umowy	Kwota finansowania	Przeznaczenie środków	Data zapadalności	Aktualne zaangażowanie
26.05.2022 r.	1 654 000,00 zł	Na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów	31.05.2037r.	1 654 000,00 zł
25.11.2022 r.	2 800 000,00 zł	Na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy	31.07.2037r.	2 800 000,00 zł

8. Nie zostały wprowadzone do budżetu i do wieloletniej prognozy finansowej zmiany spowodowane

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwały budżetowej na rok budżetowy 2023.

9. Dopuszcza się 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 dopuszcza się wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

10. Zobowiązania Gminy Czarna 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.

11. Zobowiązania pokryte z przedmiotowego kredytu:

L.p.	Wierzyciel	Rodzaj zobowiązania	Rok podpisania umowy	Kwota
1	BSR o/Czarna	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2011	1 000 000,00
2	BSR o/Czarna	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2013	200 000,00
3	BSR o/Czarna	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2015	50 000,00
4	BSR o/Czarna	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2016	5 000,00
5	BSR o/Czarna	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2017	10 000,00
6	BSR o/Czarna	kredyt na finansowanie planowanego deficytu	2017	50 000,00
7	BSR o/Czarna	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2018	20 000,00
8	BSR o/Czarna	kredyt na finansowanie planowanego deficytu	2018	50 000,00

9	BSR o/Czarna	kredyt na finansowanie planowanego deficytu	2018	300 000,00
10	BSR o/Czarna	kredyt na finansowanie wydatków inwestycyjnych nie mających pokrycia w dochodach	2019	20 000,00
13	Bank Nowy BFG S.A. (dawniej PBSbank)	kredyt na finansowanie planowanego deficytu	2018	100 000,00
14	BS Pilzno	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2019	30 000,00
15	BS Pilzno	kredyt na pokrycie wydatków nie znajdujących pokrycia w dochodach	2019	1 000,00
16	BS Pilzno	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2019	1 000,00
17	BS Pilzno	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2020	20 000,00
18	BS Pilzno	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2021	25 000,00
19	BS Pilzno	kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek	2022	54 000,00
20	BS Pilzno	kredyt na finansowanie planowanego deficytu	2022	50 000,00
Razem				1 986 000,00

12. Na podstawie art. 15zo pkt 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. 2020, poz. 1842 ze zm.), zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie. Uchwała Nr 1/106/2023 z dnia 24 stycznia 2023 roku Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu gminy Czarna określonej w wieloletniej prognozie finansowej gminy Czarna na lata 2023-2039 jest zamieszczona jako załącznik do postępowania.

Z UP. WÓJTA
mgr Mirosław Perz
SEKRETARZ GMINY