

RI.271.2.7.2020

Wykonawcy

Dot. „Udzielenie długoterminowego kredytu bankowego w wysokości 3 000 000,00 zł”

Pytania i odpowiedzi Nr 10

Formularz

Nazwa klienta GMINA PARYSÓW

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1 Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2 Prosimy o informację, czy na deklaracji weksłowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3 W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
<p>1) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykroczyć poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”</p> <p>Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.</p>	
<p>Dopuszczamy taki zapis w umowie</p>	
<p>4 W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
<p>Kredyt na finansowanie deficytu budżetu dla inwestycji wynikających z załącznika nr 3 do uchwały nr XXI/121/2020. Skan w załączeniu.</p>	

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
8	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	1) Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 27.08.2020 r. wynosi 1 200 000,00 zł, 2) Zadłużenie Gminy z tytułu wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 27.08.2020 r. wynosi 3 000 000,00 zł.
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	NIE DOTYCZY
9	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	NIE DOTYCZY

2)	Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik	
a)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	NIE DOTYCZY
b)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	NIE DOTYCZY
c)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	NIE DOTYCZY
d)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	NIE DOTYCZY
e)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	NIE DOTYCZY
f)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	NIE DOTYCZY

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	1 742 310,00
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	500 000,00
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0,00
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0,00
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pozostałe pytania

Pytania do SIWZ

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST)	NIE DOTYCZY
2	Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?	TAK
5	W związku z zawartymi zastrzeżeniami w SIWZ dotyczącymi zmiany harmonogramu spłat, w tym wydłużenie okresu spłaty kredytu – prosimy o potwierdzenie, że zmiana harmonogramu spłat kredytu (kapitał, odsetki) za zgodą obu Stron umowy (nie dotyczy to wcześniejszej spłaty).	TAK
6	Jaki kalendarz należy przyjąć do naliczania odsetek, który zostanie wprowadzony do umowy z wybranym Oferentem? Rzeczywisty czy inny – jeśli inny to jaki?	RZECZYWISTY
7	Czy karencja w spłacie kapitału jest do dnia 30.03.2021 r.? (karencja jest liczona do dnia poprzedzającego dzień spłaty pierwszej raty) 28.02.2021 r. – to jest niedziela.	Spłata I raty jest do dnia 31.03.2021 r. w związku z tym karencja spłaty kapitału jest do dnia 30.03.2021 r.

Pytania do klienta

1	<p>a) Jakie są przyczyny spadku dochodów bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku?</p> <p>b) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów majątkowych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019?</p> <p>c) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku?</p> <p>d) Prosimy o szczegółowe wyjaśnienia założenia nadwyżki bieżącej w latach 2021-2033.</p>
	<p>Ad a) nie wystąpił spadek dochodów bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku.</p> <p>Ad b) wzrost dochodów wynika z pozyskanych środków zewnętrznych w formie dotacji.</p> <p>Ad c) wzrost cen towarów i usług, wzrost wynagrodzeń pracowników.</p> <p>Ad d) Nadwyżka bieżąca w latach 2021-2033 przeznaczona jest na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.</p>
2	<p>Czy Gmina poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.</p>
	<p>NIE</p>
3	<p>Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2020-2022 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?</p>
	<p>Dochody majątkowe z dotacji założone w roku 2020 wynikają z już podpisanych umów na kwotę 1 943 845,63 zł.</p> <p>Dochody majątkowe z dotacji założone na lata 2021 – 2022 wynikają z planowanych do złożenia w 2020 r wniosków o dofinansowanie.</p>
6	<p>Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 31.12.2019 r. i za 2Q 2020?</p> <p>Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?</p>
	<p>Pozostałe należności wymagalne to należności z tyt. podatków i opłat, należnych kar umownych oraz funduszu i zaliczki alimentacyjnej. W celu odzyskania tych należności prowadzone są postępowania egzekucyjne.</p>

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2020-08-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							
lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	PLN	Kredyt	17-12-2019	1 300 000,00	1 200 000,00	31-12-2026
2	Dom Maklerski Banku BPS S.A w Warszawie	PLN	obligacje	25-06-2014	1 100 000,00	800 000,00	30-12-2021
3	Dom Maklerski Banku BPS S.A w Warszawie	PLN	obligacje	20-07-2018	2 400 000,00	2 200 000,00	18-12-2026
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
Razem					4 800 000,00	4 200 000,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>1. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2020 wraz z załącznikami, po dniu 11.06.2020 r. – <u>jeśli nastąpiły</u> – w załączeniu skany</p> <p>2. Zmiany do uchwały WPF na lata 2020-2033 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 11.06.2020 r. – <u>jeśli nastąpiły</u> – w załączeniu skany</p> <p>3. <u>Prosimy udostępnienie sprawozdań Budżetowych RB-27S:RB-28S; RB-Z; RB-NDS: RB-Z; RB-N za 2018r. i 2019r</u> – skany przedmiotowych dokumentów znajdują się na stronie internetowej www.parysow.biuletyn.net w odpowiedziach z dnia 28.08.2020 r. do przetargu.</p>

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y* własnoręcznym podpisem

za klienta
osoba/y upoważniona/e*
(imię i nazwisko) Bożena Kwiatkowska

data
2020-09-02

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych*

z up. WÓJTA GMINY
Bogumiła Nowosielska
Zastępca Wójta

* Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku