

- Wszyscy wykonawcy-

Dotyczy: „Zaciągnięcie kredytu długoterminowego wypłacanego w transzach do kwoty 22.181.194,00 złotych”

### Formularz klienta

Nazwa klienta\* MIASTO AUGUSTÓW

#### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację w jakiej części kwota kredytu jest przeznaczona na planowany deficyt, a jakiej wysokości na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów.	18.785.415 zł na sfinansowanie planowanego deficytu, 3.395.779 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań
2	Zamawiający w wykazie załączników do SIWZ powołuje się na zał. 5, który odwołuje się do zapisów pkt 5.3.5 – 5.3.7, które w SIWZ nie występują. Prosimy o wykreślenie tego zapisu.	Wyjaśnienie w zmianach treści siwz z dnia 24.07.2018 r.
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., a Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu?	NIE
4	Czy Zamawiający potwierdza, że określona w SIWZ w punkcie 2.2.8 stawka bazowa dla kolejnych okresów obrachunkowych w okresie kredytowania będzie miała zastosowanie od 1-go dnia następnego miesiąca, z wyłączeniem pierwszego okresu obrachunkowego?	TAK
5	Czy zamawiający potwierdza, iż przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty ?	TAK
6	Prosimy o potwierdzenie, że za dzień spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek banku oraz że w przypadku, gdy termin, gdy termin spłaty raty/kredytu określony w umowie, upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym dla Banku, uważa się, że termin spłaty został zachowany, jeżeli spłata nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.	TAK
7	Czy ewentualna zmiana treści umowy w zakresie terminów harmonogramu spłat i ich wysokości może spowodować wydłużenie okresu kredytowania? Czy wprowadzana zmiana umowy kredytu uzyska aprobatę obu stron?	Zmiany harmonogramu nie spowodują wydłużenia okresu kredytowania i dokonywane będą w formie aneksu do umowy
8	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:  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 wykraczać 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.”.	

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

NIE. Zgodnie z postanowieniami SIWZ dopuszczamy możliwość wcześniejszej spłaty. Nie przewidujemy zmiany umowy w taki sposób, aby wydłużyć okres spłaty poszczególnych rat zaciągniętego kredytu.

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.  
1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;  
2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Kredyt planowany jest do zaciągnięcia na pokrycie deficytu i spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów.

**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 dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN): 31.12.2018 łącznie z planowanym do zaciągnięcia kredytem w 2018r.	50.705.415
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Z czego wynika planowany wzrost dochodów ogółem i bieżących w 2018 w relacji do dochodów wykonanych w 2017r ?	Planowany wzrost dochodów wynika m.in.: ze sprzedaży działek na terenie Suwalskiej Specjalnej Strefie Ekonomicznej, podstrefa Augustów, otrzymania wyższych dotacji i subwencji oraz wpływów z udziału w podatkach.
2	Z czego wynika planowany wzrost wydatków ogółem i bieżących w 2018 w relacji do wydatków osiągniętych w 2017r ?	Wydatki ogółem obejmują wydatki bieżące i majątkowe. Wzrost wydatków majątkowych wynika z przyjętego wykazu zadań majątkowych. Wydatki bieżące są wyższe w zw. z wzrostem planowanych wydatków bieżących na 2018r. w poszczególnych pozycjach klasyfikacji budżetowej. Szczegóły ujęte są w projekcie uchwały budżetowej na 2018r.
3	Z czego wynikają planowane dochody i wydatki majątkowe w relacji do wykonania w 2017r ?	Planowane dochody i wydatki majątkowe wynikają z podjętej Uchwały Nr XLIII/409/17 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 28 grudnia 2017r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta na rok 2018.
4	<p>1) Jakiego rodzaju majątek planowany jest do sprzedaży w 2018r</p> <p>2) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę.</p> <p>3) Na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku bieżącym ?</p> <p>4) Jaki jest aktualne wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku</p>	<p>1) i 2) Majątek planowany do sprzedaży w 2018 roku:</p> <p>a) lokale mieszkalne na wntosek najemców - 500.000,00 zł,</p> <p>b) działka nr 4074/5 o pow. 0,1198 ha - ul. Arnikowa - 110.000,00 zł,</p> <p>c) działka nr 2195/3 o pow. 0,0419 ha - ul. Miła - 87.000,00 zł,</p> <p>d) działka nr 3275 o pow. 0,0118 ha - ul. Rybacka - 60.000,00 zł,</p> <p>e) działka nr 3503/1 o pow. 0,0640 ha - ul. Wojska Polskiego 7 zabudowana budynkiem mieszkalno- usługowym - 543.000,00 zł,</p> <p>f) działki na terenie Suwalskiej Specjalnej Strefie Ekonomicznej, podstrefa Augustów - 2.942.080,00 zł,</p> <p>g) dochód ze sprzedaży drewna - 5.000,00 zł,</p> <p>h) sprzedaż materiałów (CSiR) - 7.000,00 zł,</p> <p>3) Ogłoszono przetargi na łączną kwotę 4.306.691,00 zł. wg. stanu na 30.06.2018r.,</p> <p>4) Aktualne wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku to kwota 1.893.531,15 zł.</p>
5	Prosimy o wyjaśnienie, co stanowią pozostałe należności wymagalne wg stanu na 30/06/2018r. oraz jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania.	<p>Należności wymagalne na koniec I kwartału dotyczą m.in.: zaległości w podatku od nieruchomości, podatku rolnym, leśnym, od środków transportowych, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi – osób prawnych i fizycznych, opłaty uzdrowiskowej, zaległości od dłużników alimentacyjnych, dzierżawy i wieczystego użytkowania oraz z tytułu czynszów w lokalach komunalnych.</p> <p>W celu odzyskania powyższych wierzytelności Miasto prowadzi systematyczne czynności windykacyjne, takie jak wystawienie upomnień, wezwań do zapłaty oraz tytułów egzekucyjnych. Ponadto należności te zabezpieczane są poprzez wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.</p>

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych, jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Miasta w kapitale podstawowym Spółek?	<p>Na kwotę 37.046.500,00 zł składają się udziały w następujących spółkach:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Wodociągi i Kanalizacje Miejskie Sp. z o.o. – 19.045.500,00 zł – 100%,</li> <li>- Augustowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego KODREM Sp. z o.o. – 10.294.000,00 zł – 100%,</li> <li>- Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej GIGA Sp. z o.o. – 100%,</li> <li>- Przedsiębiorstwo Transportowe Necko Sp. z o.o. – 2.982.500,00 zł – 76,34%,</li> <li>- Blom Sp. z o.o. – 462.500,00 zł – 2,5383%</li> </ul>
2	Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty.	NIE
3	Czy w przypadku braku opinii RIO o możliwości spłaty planowanego kredytu do dnia złożenia ofert, Zamawiający wyraża zgodę aby dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu stanowiło warunek podpisania umowy kredytu?	TAK. Gmina Miasto Augustów posiada pozytywną opinię RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	Sprawozdania finansowe (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz Zarządzenia Burmistrza Miasta Augustowa i Uchwały Rady Miejskiej w Augustowie wpływające na budżet publikowane są na bieżąco na Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w Augustowie. W razie potrzeby uzupełnienia informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej wyrażamy zgodę na ich złożenie w miarę możliwości w Banku.



Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

30-06-2018

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOS, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, udzielenie gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilansowego) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilansowego) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	PEKAO SA	PLN	KREDYT	06.09.2011	4.755.004	4.755.004	31.12.2021
2	BANK OCHRONY ŚRODOWISKA SA	PLN	KREDYT	30.10.2012	6.475.008	6.475.008	31.12.2023
3	PEKAO SA	PLN	OBLIGACJE	19.12.2013	9.010.000	9.010.000	23.12.2023
4	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	06.09.2017	8.284.209	8.284.209	31.12.2027
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
<b>Razem</b>					28.524.221	28.524.221	

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinię RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu - <a href="http://bip.um.augustow.pl/budzet-i-majatek-ist/budzet/na_2018/uchwala-nr-v-00313-1818-z-dnia-11052018.html">http://bip.um.augustow.pl/budzet-i-majatek-ist/budzet/na_2018/uchwala-nr-v-00313-1818-z-dnia-11052018.html</a>
2	Opinię o wykonaniu budżetu za pierwsze półrocze 2018 r. – Gmina Miasto Augustów jest w trakcie sporządzania sprawozdania wykonania budżetu za I półrocze 2018r. Termin przekazania ww. sprawozdania do RIO mija 31.08.2018r.
3	Sprawozdania finansowe (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) wg stanu na 30/06/2018r. - <a href="http://bip.um.augustow.pl/budzet-i-majatek-ist/sprawozdaniazwykonaniabudzetu/sprawozdania_rb_2018/">http://bip.um.augustow.pl/budzet-i-majatek-ist/sprawozdaniazwykonaniabudzetu/sprawozdania_rb_2018/</a>

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

BURMISTRZ  


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

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób upoważnionej

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku