

Formularz klienta – proces oceny wniosku

Nazwa klienta* MIASTO AUGUSTÓW

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. , a koszty jego sporządzenia ponosi Zamawiający?	NIE
2	Czy Zamawiający potwierdza, że określona w SIWZ w punkcie 3.2.8 <u>stawka bazowa dla kolejnych okresów obrachunkowych</u> w okresie kredytowania będzie miała zastosowanie od 1-go dnia następnego miesiąca, z wyłączeniem pierwszego okresu obrachunkowego?	TAK
3	Czy Zamawiający potwierdza, iż przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty ?	TAK
4	Prosimy o potwierdzenie, czy <u>za dzień spłaty kredytu lub odsetek przyjmuje się dzień faktycznego wpływu środków na rachunek Banku?</u>	TAK
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wyliczenie odsetek, o której mowa w pkt. 3.2.9 SIWZ stanowiła <u>informacja o wysokości odsetek</u> do zapłaty, którą Bank doręczy Zamawiającemu na 7 dni przed terminem płatności drogą pocztową bądź elektroniczną?	TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	NIE. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości obowiązujących odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny.
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący zapis w umowie kredytowej „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”.	TAK
8	Czy ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa w dniu 31/12/2020r.?	TAK
9	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 szczególności 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.
10	a) Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie zmiany umowy, w tym w szczególności zmiana terminów harmonogramów spłat i ich wysokości wymaga zgody obydwu stron. b) Czy ewentualna zmiana terminów harmonogramu spłat i ich wysokości może spowodować wydłużenie okresu kredytowania?	a) wszelkie zmiany umowy, w tym w szczególności zmiana terminów harmonogramów spłat i ich wysokości dokonywane będą w formie aneksu do umowy b) Zamawiający nie przewiduje na obecnym etapie zmiany harmonogramu spłat mogących spowodować wydłużenie okresu kredytowania
11	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 budżetowego i spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych i 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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	46.356.976,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	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):	0,00
	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):	0,00

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	NIE
2	<p>Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych (nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Miasta w kapitale podstawowym danej Spółki?</p> <p>Na kwotę 39.838.550,00 zł składają się udziały w następujących spółkach: - Wodociągi i Kanalizacja Miejskie sp. z o.o.(REGON: 790058186) – 19.045.500,00 zł – 100%, - Augustowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego KODREM sp. z o.o. (REGON: 790505432) – 10.294.000,00 zł – 100%, - Miejskie Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej GIGA sp. z o.o. (REGON: 790272301) – 4.262.000,00 – 100%, - Przedsiębiorstwo Transportowe Necko sp. z o.o. (REGON: 790192625) – 5.774.500,00 zł – 86,20%, - Biom sp. z o.o. (REGON: 052196095) – 462.500,00 zł – 2,5207% - Handlowo Usługowa Spółdzielnia Socjalna „FAMACO” (REGON: 380673598) – 50,00 zł</p>	
3	Czy Zamawiający udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci <u>pożyczek, poręczeń, gwarancji</u> podmiotom powiązanym (wg nazwy), jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.	NIE

Pytania dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika planowany wzrost wydatków ogółem i bieżących w 2020r. i kolejnych latach w relacji do wydatków osiągniętych w 2019r ?	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 2020r. w poszczególnych pozycjach klasyfikacji budżetowej. Szczegóły ujęte są w projekcie uchwały budżetowej na 2020r. Natomiast w kolejnych latach zgodnie z Uchwałą nr XXIII/265/2020 z 28.05.2020r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Augustowa na lata 2020-2031 zaplanowane wydatki bieżące są wyższe niż wykonane w 2019 roku, zaś wydatki majątkowe wynikają z przyjętego wariantu przedsięwzięć wieloletnich, a także inwestycji przyjmowanych do realizacji w związku z otrzymaniem dofinansowania ze środków zewnętrznych.
2	Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika planowany na rok 2020 spadek dochodów bieżących i jednocześnie planowany wzrost w latach kolejnych w relacji do wydatków wykonanych w 2019r ?	Planowany na rok 2020 spadek dochodów bieżących wynika z ich urealnienia w związku z wystąpieniem stanu epidemii, zgodnie z Uchwałą Nr XXIII/264/2020 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 28.05.2020r. w sprawie zmian budżetu miasta na rok 2020.
3	Z czego wynikają planowane na 2020 wyższe dochody i wydatki majątkowe w relacji do wykonania za 2019r ?	Planowany wzrost dochodów i wydatków majątkowych w 2020 roku w relacji do wykonania w 2019r wynika głównie z planowanej realizacji zadań inwestycyjnych współfinansowanych ze środków UE i Funduszu Dróg Samorządowych oraz wynikających z tego wpływów.
4	Jakie są przyczyny tak niskiego poziomu nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na rok 2020r?	Główną przyczyną niskiego poziomu nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na rok 2020 jest urealnienie planu dochodów bieżących i wydatków bieżących w związku z wystąpieniem stanu epidemii, zgodnie z Uchwałą Nr XXIII/264/2020 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 28.05.2020r. w sprawie zmian budżetu miasta na rok 2020. Podkreślić należy, że faktyczne wykonanie nadwyżki operacyjnej w poprzednich latach była znacząco wyższe niż plan.
5	Jakie jest wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku wg stanu na 30/06/2020r.	Dane w tym zakresie przedstawimy po sporządzeniu łącznych sprawozdań budżetowych za II kwartały 2020r.
6	Prosimy o wyjaśnienie, jakie działania podejmuje Miasto w celu odzyskania należności wymagalnych?	W celu odzyskania wierzytelności Miasto prowadzi systematyczne czynności windykacyjne, takie jak wystawienie upomnień, wezwań do zapłaty oraz tytułów egzekucyjnych. Ponadto należności te zabezpieczone są poprzez wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	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 budżetowe (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:

30/06/2020

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 zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK PEKAO S.A.	PLN	KREDYT	06.09.2011	1.585.012,00	1.585.012,00	31.12.2021
2	BANK SPÓŁDZIELCZY W SOKÓŁCE	PLN	KREDYT	12.06.2019	21.289.949,00	21.289.949,00	31.12.2031
3	BANK PEKAO S.A.	PLN	OBLIGACJE	19.12.2013	7.455.000,00	7.455.000,00	23.12.2023
4	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	PLN	KREDYT	06.09.2017	7.884.209,00	7.884.209,00	31.12.2027
5	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.	PLN	KREDYT	03.10.2018	8.142.806,00	8.142.806,00	31.12.2027
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					46.356.976,00	46.356.976,00	

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 dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o dostarczenie kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) wg stanu na 30/06/2020r. – sprawozdania zostaną opublikowane w BIP
2	Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r. - informacja zostanie opublikowana w BIP

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

06.07.2020

BURMISTRZ
Miroslaw Karolczuk

za klienta osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

data (rrrr-mm-dd)

podpis osoby upoważnionej