

INFORMACJE DO KREDYTU NA

- FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)
- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)
- WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ

SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
—	—	—	—

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
—	—	—	—	—

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
—	—	—	—

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
—	—	—	—	—	—

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
nie to pytanie i innych banków	ostatnie	nie udzielono	odpowiedzi	dla

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
—	—	—	—	—	—

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzycelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzycelności w drodze cesji (jako dłużnik)	—	—	—
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	—	—	—
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	—	—	—
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	—	—	—

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
—	—	—	—
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
—			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
—			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?			
—			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
—			

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

—
BRAK

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

na 30.09.2021 up 2611 11.836.774,48 zł, wydatowane z tyt. roztek. lub doch. na drodze podatek

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

—

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	NIE	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	—
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	—
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	—
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	—

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	NIE
W przypadku konsorcyjnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]	NIE

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?	2.634.310,25 stan na 30.09.2021.
14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?	planowane na 2021. - 2.300.000; wykonane jak w pkt. 14.1

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:	
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania?	NIE
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania?	NIE
c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu?	NIE
d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiada zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?	NIE DOTYCZY
e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?	NIE
15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:	

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymień okresy] w art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych **201. 5 pkt. 9**

15.3. Inne

a) Celem zapewnienia porównywalności ofert prosimy o podanie daty uruchomienia kredytu (np. 27 grudnia 2021 r.) oraz terminu płatności pierwszych i ostatnich odsetek. **27.12.2021; 25.03.2022 i 30.09.2027**

b) Prosimy o ponowne podanie terminów płatności pierwszych i ostatnich odsetek, ponieważ są niezgodne z harmonogramem spłaty kredytu określonym w Załączniku Nr 3 do SZW i u.f.p.
Czy pierwsze odsetki mogą być płatne dopiero od dnia 25.08.2024 r.?
Czy ostatnie odsetki mogą być płatne do dnia 25.06.2027 r. przy płatności ostatniej raty kapitałowej do dnia 30 września 2027 r.?

związany dopisem 201. 3 pkt 10

c) Czy Zamawiający posiada Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego? Jeśli tak, to proszę o jej przedłożenie, a w przypadku jej braku, czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO dot. możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego? **Odpowiedzi zostały udzielone innym bankom**

d) Czy Zamawiający zobowiąże się umowie kredytowej do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie biip dla celów monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Zamawiającego, kwartalnych, i rocznych sprawozdań Rb-NDS, RB-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N, opinii RIO do projektów budżetów, projektów WPF, planowanego deficytu (jeżeli taki będzie planowany), planowanej kwoty długu, uchwalonej WPF, opinii RIO z wykonania budżetów (roczne i za półroczna danego roku budżetowego), **NIE**

e) Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została następująca informacja:
„W przypadku, gdy stawka WIBOR dla terminu 3 miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 3M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.” **TAK**

f) Prosimy o załączenie do SZW:
- wykazu zobowiązań przewidzianych do spłaty wnioskowanym kredytem z podaniem nazwy wierzyciela, rodzaju zobowiązania i wysokości kwoty kredytu/raty, **- udzielono weszłej odpowiedzi**
- uchwały w sprawie udzielenia absolutorium dla organu wykonawczego za 2020 r., **- brak (burzliwie nie dopytań absolutorium)**
- sprawozdań Rb-NDS, RB-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N za 2020 rok i III kwartał 2021 r. **- odpowiedzi udzielono**

16. Informacje o wykonaniu za rok budżetowy 2019 i 2020 [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	
subwencja ogólna	
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	
pozostałe dochody bieżące	
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	
wydatki inwestycyjne	
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	

aktualny WPF sesje RM LIII bez udziału nie można udostępnić ponieważ nie został podpisany przez Prezydenta RM

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie? **NIE**

Snieżakice 2021-12-02

(miejscowość, data)

Skarbnik Miasta

Iwona Wojciechowska-Latorska

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)