

# ODPOWIEDZI NA PYTANIA

1. Czy kiedykolwiek została wypowiedziana Zamawiającemu przez bank umowa kredytowa? - **NIE**

2. Czy Zamawiający planuje skorzystać lub już skorzystał z opcji „wakacji kredytowych” czyli zawieszenia spłaty rat kredytowych lub kredytowo-odsetkowych w związku z pandemią COVID-19? - **NIE**

3. Czy w związku z COVID (bądź z innej przyczyny) Zamawiający utracił zaplanowane w budżecie na 2020 wpływy z tytułu czynszów, dzierżawy, podatków? Prosimy o podanie szacunkowej kwoty utraconych dochodów oraz wskazanie z jakiego tytułu.

- udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych- **zmały o ok. 2,5 mln zł**

- umorzenia podatku od nieruchomości i podatku rolnego od osób fizycznych- **16 829,76 zł**

4. Jaka jest kwota dodatkowych poniesionych już wydatków w związku z COVID? Czy te wydatki mają odzwierciedlenie w zawiązanych rezerwach czy zwiększą wydatki ogółem planowane na 2020? Jaka jest szacowana wysokość planowanych wydatków na ten cel w ciągu całego roku 2020? **Gmina nie prowadzi odrębnej ewidencji wydatków w związku z COVID-19, ale taka informacja została sporządzona dla RIO za I półrocze 2020r. - wydatki wyniosły 314 639 zł.**

5. Informacja o prognozowanych dochodach ze sprzedaży majątku w następującym zakresie:

- jaka jest wysokość dochodów z tyt. sprzedaży majątku uzyskanych od początku 2020 do dnia 30.09.2020,- **36 605,77 zł**

- prosimy o dostarczenie zestawienia majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2020 wraz z przypisanymi wartościami z wyceny

1. Samochody strażackie- 2 szt za kwotę 25 300,00 zł (brutto)

2. Nieruchomości gruntowe- 3 szt za kwotę 155 000,00 zł ( netto)

3. Sprzedaż udziału w dwóch nieruchomościach za kwotę 1 400 000,00 zł (netto)

6. Czy w ciągu ostatnich 2 lat w Gminie został wprowadzony program naprawczy bądź Zarząd Komisaryczny? **NIE**

7. Czy Zamawiający dopuszcza akceptację Regulaminu Świadczenia na Rzecz Klientów Korporacyjnych Usług Kredytowych oraz Innych Usług Obciążonych Ryzykiem Kredytowym? Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Wykonawcy.- **Tylko zgodnie z zapisami zawartymi w SIWZ**

8. Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu: „Zamawiający zapewni, że wierzycelności Banku w stosunku do Zamawiającego będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wierzycelnościami innych podmiotów w stosunku do Zamawiającego, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa”? **NIE**

9. Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu:

Poniższe zdarzenie może zostać uznane przez Bank za Przypadek Naruszenia Umowy: „Zamawiający nie wykonał lub w ocenie Banku nienależycie wykonał swoje zobowiązania, wynikające z jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową. W sytuacji zaistnienia Przypadku Naruszenia Bank może:

- a) odmówić dokonania wypłaty Kredytu informując o tym Zamawiającego w formie pisemnej, przy czym uprawnienie do odmowy przysługuje Bankowi od chwili wystąpienia Przypadku Naruszenia;
- b) obniżyć kwotę niewykorzystanego Kredytu;
- c) wypowiedzieć Umowę w całości albo w części oraz zażądać spłaty wypłaconego Kredytu wraz z naliczonymi odsetkami, przy czym Zamawiający spłaci wypłacony Kredyt wraz z naliczonymi odsetkami oraz wszelkimi innymi kwotami należnymi od niego z tytułu Umowy, najpóźniej następnego dnia po upływie okresu wypowiedzenia lub w takim terminie po upływie okresu wypowiedzenia jaki wskaże Bank;

**NIE ZGADZAMY SIĘ**

10. Czy Zamawiający zgadza się na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu: „W przypadku, gdy WIBOR 3M będzie miał wartość ujemną, wtedy do wyliczenia stopy procentowej przyjmuje się, że WIBOR 3M jest równy 0%.” - **TAK**

11. Czy Zamawiający dopuszcza kontrasygnowanie przez Skarbnika Gminy weksla i deklaracji wekslowej? **TAK**

12. Wypełnienie poniższej tabeli w zakresie posiadanych zobowiązań o charakterze kredytowym (kredyty, pożyczki, wykup wierzytelności, faktoring, leasingi, inne) wg stanu na 30.09.2020r:

Nazwa banku/instytucji	Produkt	Data spłaty	Kwota udzielona	Aktualne saldo do spłaty	Zabezpieczenie
Konsorcjum: BS Tczew i SGB-Bank S.A.	Kredyt	30.12.2027	11 000 000,00	11 000 000,00	Weksel in blanco

Kredyt ujęto w tabeli zamieszczonej w punkcie 13.

13. Udzielenie informacji nt. wyemitowanych obligacji wg stanu na 30.09.2020r. z uwzględnieniem:

- nazwy banku,
- daty emisji,
- wartości emisji,
- terminów wykupu wraz z kwotami wykupu

# Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) –miesiąc:

30.09.2020r.

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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	PKO Bank Polski S.A.	PLN	obligacje	2010.11.23	1 500 000,00		2020.12.29
2	SGB-Bank S.A.	PLN	obligacje	2011.11.15	6 000 000,00		2022.12.29
3	PKO Bank Polski S.A.	PLN	obligacje	2013.12.18	3 800 000,00		<b>2022.12.29</b>
4	Bank Pekao S.A.	PLN	obligacje	2014.08.26	4 000 000,00		<b>2022.12.29</b>
5	PKO Bank Polski S.A.	PLN	obligacje	2015.07.22	9 300 000,00		<b>2023.12.29</b>
6	BGK	PLN	obligacje	2018.12.07	14 000 000,00		<b>2024.12.21</b>
7	Konsorcjum: BS Tczew i SGB-Bank S.A.	PLN	kredyt	2019.12.18	11 000 000,00		<b>2027.12.30</b>
8	Spółka Komunalna ŻUKOWO Sp. z o.o.	PLN	Niewymagalne udzielone poręczenie	2019.02.27		36 404 680,00	<b>2032.03.20</b>
9							
10							
11							
12							
13							
14							

<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

15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					49 600 0000,00	36 404 680,00	

Harmonogram spłat zawiera uchwała Nr XXVI/331/2020 Rady Miejskiej w Żukowie z dnia 20 października 2020r. w sprawie zmiany WPF, tabela nr 4 – Zestawienie planowanych spłat zadłużenia i odsetek w latach 2020-2027 , umieszczona na stronie bip pod adresem <https://bip.zukowo.pl/a,80537,uchwala-nr-xxvi3312020-rady-miejskiej-w-zukowie-z-dnia-20-pazdziernika-2020-r-w-sprawie-zmiany-wielo.html>

14. Udzielenie informacji nt. otrzymanych poręczeń i gwarancji wg stanu na 30.09.2020r. z uwzględnieniem:

- nazwy poręczyciela/gwaranta,
- daty udzielenia,
- kwoty poręczenia/gwarancji,
- terminów obowiązywania poręczenia/gwarancji

**Gmina posiada wiele gwarancji które są zabezpieczeniem realizacji umów zawartych w ramach zamówień publicznych. Nie mają związku z przetargiem na kredyt.**

15. Czy Gmina ma inne obciążenia niż pożyczki, kredyty i obligacje wykazane w długu (Rb-Z), tj: umów nienazwanych w terminie zapłaty dłuższym niż rok, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki lub kredytu, np. wykupy wierzytelności? **NIE**

16. Czy w okresie ostatnich 2 lat dochodziło do wypłat z poręczeń/gwarancji?- **NIE**

17. Czy posiadacie Państwo indywidualną uchwałę do zaciągnięcia kredytu do 7 mln PLN pozytywnie zaopiniowaną przez RIO? – **Uchwałę do zaciągnięcia kredytu posiadamy, ale Gmina nie przedstawi opinii RIO o możliwości spłaty kredytu, gdyż zgodnie z art.15zo. punkt 2 ustawy z dnia 31 marca 2020r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19- Dz. U. z 2020r. poz. 568 z późn. zm. „zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jst zobowiązań, o których mowa w art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii RIO o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię RIO o tej prognozie- do odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.” Nasz kredyt był przewidziany w prognozie długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię- uchwała RIO nr 016/g327/D/II/20 z dnia 20 stycznia 2020r. link: <https://bip.zukowo.pl/a,79477,uchwala-nr-016g327dii20-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-gdansk-z-dnia-20-stycz.html>**