

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu oraz na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Na deklaracji - TAK Na wekslu - NIE
2	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, którego koszty poniesie Zamawiający?	NIE
3	Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji?	Zgodnie z postanowieniami zawartymi w SIWZ
4	Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych,	Zgodnie z postanowieniami zawartymi w SIWZ
5	Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia	TAK
6	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.	Zgodnie z postanowieniami zawartymi w SIWZ
7	W Rozdziale XIV ust. 5 wskazano, że na potrzeby obliczania wartości należy przyjąć, że uruchomienie kredytu w pełnej wysokości 31.000.000,00 PLN następuje maksymalnie w trzech transzach – najpóźniej trzy dni od chwili wystąpienia przez Gminę o uruchomienie transzy w kwocie określonej przez Gminę. Prosimy o wskazanie konkretnych dat i kwot uruchomienia kredytu (wyłącznie na potrzeby obliczania wartości ofert) – co pozwoli na zachowanie porównywalności ofert składanych przez Wykonawców.	Do obliczania wartości oferty należy przyjąć: Uruchomienie kredytu następuje w pełnej kwocie tj. 31.000.000 PLN jedną transzą w dniu 30 września 2020 roku.
8	W Rozdziale XVIII ust. 2 wskazano, że podstawą kalkulacji rocznego oprocentowania kredytu jest średnia stawka WIBOR 3M wyliczony jako średnia arytmetyczna notowań kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek z dokładnością do 2 miejsc po przecinku. Prosimy o potwierdzenie, że określona powyżej stawka to średnia arytmetyczna wszystkich notowań w kwartale kalendarzowym <u>(bez dni wolnych)</u> .	Oprocentowanie kredytu liczone będzie według stawki WIBOR 3M, wyliczony, jako średnia arytmetyczna notowań kwartale poprzedzającym kwartał naliczania odsetek z dokładnością do 2 miejsc po przecinku ze wszystkich dni miesiąca.
9	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie w Umowie Kredytowej zapisu: "W przypadku gdy, stawka referencyjna WIBOR 3M będzie miała wartość ujemną, przyjmuje się do wyliczenia stawkę referencyjną na poziomie 0,00%".	Zamawiający nie wyraża zgody.

10	Prosimy o opisanie wpływu pandemii COVID-19 na dochody budżetu oraz konsekwencje pandemii dla planowanych wydatków (bieżących/majątkowych).	Na dzień 22.06.2020 r. Gmina odnotowała spadek dochodów z PIT o kwotę 1.661.929 zł.	
11	Prosimy o podanie kwoty dochodów budżetowych z tytułu: a) Podatku od nieruchomości b) Podatku CIT c) Podatku PIT Za 4 miesiące 2020 r. w zestawieniu z 4 miesiącami 2019 r.	2019 rok 8.235.290,07 780.407,35 19.220.764,00	2020 rok 8.401.644,38 474.907,20 16.662.584,00
12	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	NIE	
13	Czy przed podpisaniem Umowy Kredytu zostanie przedłożona jednoznacznie pozytywna Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu?	TAK	
14	Prosimy o podanie nazw i nr regon podmiotów powiązanych kapitałowo/organizacyjnie z Miastem Rumia.	w załączeniu	
15	Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na BIP dokumentów wskazanych na ostatniej stronie Formularza.		

**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?	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):	57.753
	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

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
	1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	-	-
	2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	-	-
	a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu kredytowania
	b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu poręczenia
	3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		
		-		
	a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
		-		
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	-			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			-
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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.			-

Pytania dotyczące sprawozdań Klienta

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1. W 2020 roku Gmina założyła dochody ze sprzedaży majątku w kwocie 7,0 mln PLN. Wykonanie po 03.2030 na poziomie 175 TPLN. Prosimy o wskazanie: a) czy majątek został jednoznacznie określony, b) na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w 2020 roku, c) łącznej kwoty planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej,	a) TAK b) 3.310.000 c) 7.000.000

Wykaz zaangażowań klienta

Wykaz zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-nm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:								22.06.2020
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielenia gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty	
1	PKO Bank Polski	PLN	kredyt	29.04.2010	670.760,00	-	01.10.2020	
2	PKO Bank Polski	PLN	kredyt	19.05.2011	8.197.544,00	-	01.10.2026	
3	NFOŚ	PLN	pożyczka	31.08.2012	112.095,28	-	30.09.2021	
4	Bank Rumia Spółdzielczy	PLN	kredyt	13.07.2012	4.121.250,00	-	31.12.2027	
5	Bank Rumia Spółdzielczy	PLN	kredyt	19.08.2013	1.400.000,00	-	30.09.2023	
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	04.09.2014	3.350.000,00	-	30.06.2024	
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	21.08.2015	2.300.000,00	-	30.09.2025	
8	WFOŚ	PLN	pożyczka	31.10.2017	597.770,00	-	30.06.2024	
9	WFOŚ	PLN	pożyczka	17.10.2018	33.180,00	-	31.12.2021	
10	Bank Polskiej Spółdzielczości	PLN	kredyt	26.10.2018	10.100.000,00	-	31.12.2032	
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem					30.882.599,28			

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wyplaconego zaangażowania

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

Dokumenty

Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na BIP następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2020 rok wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 28.05.2020 roku. Nie było zmian.
2	Ostatniej zmiany do WPF wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 28.05.2020 roku. Nie było zmian.
3	Uchwały Rady Miejskiej Rumi w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 31.000.000,00 PLN. https://bip.rumia.pl/a,36441,uchwala-nr-xv1942019-rady-miejskiej-rumi-z-dnia-12-grudnia-2019-roku.html

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

Z-ca SKARBNIKA MIASTA

Grzenkiewicz

mgr Michałina Grzenkiewicz

2020-06-23

data
(rrrr-mm-dd)

Kierownik Referatu
Zamówień Publicznych

Iwona Miklewska-Szczygiel
mgr Iwona Miklewska-Szczygiel

podpis osoby/ób
upoważnionej/y

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 Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

Wykaz instytucji powiązanych organizacyjnie z Gminą Miejską Rumia

Lp.	Nazwa	REGON
1	Administracja Budynków Komunalnych	190529434
2	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	190581618
3	Centrum Integracji Społecznej	367075278
4	Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji	000637973
5	Straż Miejska	190316840
6	Zarząd Cmentarz Komunalnego	190529457
7	Miejska Biblioteka Publiczna	000970419
8	Miejski Dom Kultury	000287065
9	Szkoła Podstawowa Nr 1	000736391
10	Szkoła Podstawowa Nr 4	380748617
11	Szkoła Podstawowa Nr 6	000736439
12	Szkoła Podstawowa Nr 7	380748600
13	Szkoła Podstawowa Nr 8	380748592
14	Szkoła Podstawowa Nr 10	190892353
15	Zespół Szkół Ogólnokształcących	191405740
16	Przedszkole Nr 1 "Słoneczna Jedyńka "	190589070
17	Przedszkole Nr 2 "Bajka"	190589086
18	Przedszkole pod Topolą	190589092

Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo z Gminą Miejską Rumia

Lp.	Nazwa spółki	REGON
1	Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Spółka z o.o. Rumia	190033294
2	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Spółka z o.o. Gdynia	190563879
3	„Eko-Dolina” Spółka z o.o. Koleczkowo	191680713
4	Pomorski Regionalny Fundusz Poręczeń Kredytowych Spółka z o.o. Gdańsk	192626265
5	Okręgowe Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Spółka z o.o. Gdynia	190563632
6	PKP Szybka Kolej Miejska w Trójmieście sp. z o.o. Gdynia	192488478
7	Rumia Invest Park Sp. z o.o.	367085124

Kierownik Referatu
Zamówień Publicznych


mgr Iwona Miklewska-Szczygiel

Z-ca SKARBNIKA MIAS 17


mgr Michalina Grzenkiewicz