

# Formularz

Nazwa klienta **WYSZKÓW GMINA MIEJSKO-WIEJSKA**

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego.	NIE
4	Prosimy o informację, czy Zamawiający pokryje koszty związane ze złożeniem oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
5	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	28.12.2020
	2) 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.	
	<b>Zamawiający dopuszcza w/w postanowienie w umowie kredytu.</b>	
6	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.	
	<b>Kredyt będzie przeznaczony na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Wyszków związanego z realizacją zadań inwestycyjnych w związku z ubytkiem w dochodach Gminy Wyszków będącym skutkiem COVID-19. Gmina nie wskazuje konkretnych inwestycji finansowanych kredytem. Nadmieniamy, że na wszystkie zadania inwestycyjne realizowane w 2020 roku i objęte dofinansowaniem z UE posiadamy zawarte umowy o dofinansowanie.</b>	

## 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 – poza 1 przypadkiem

		(opis poniżej)
<p><b>Gmina Wyszków przejęła spadek po zmarłej osobie fizycznej (nikt inny nie był zainteresowany nabyciem spadku). Zmarły pozostawił po sobie udział w nieruchomości. Jednocześnie okazało się, że był znacznie zadłużony. W przedmiotowej sprawie komornik sądowy na wniosek jednego z banków wszczął postępowanie egzekucyjne. Zobowiązanie zostało spłacone z rachunku Gminy Wyszków. Łączna kwota egzekucji wyniosła ok. 20 tys. złotych. Sprawa nie dotyczy 2019 i 2020 roku.</b></p>		
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 czy w okresie ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący (nie dotyczy sytuacji, gdy powołano komisarza rządowego na skutek zdarzenia losowego np. nagła śmierć wójta/burmistrza/prezydenta).	NIE
8	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):	30.395
	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):	6.039
	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):	NIE DOTYCZY
	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):	NIE DOTYCZY
9	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	<b>Wyłączenie wynikające z ustawy COVID – dotyczące zaciąganego kredytu w związku z ubytkiem w dochodach. Wyłączenia zostały wykazane w stosownych pozycjach WPF.</b>	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności z art. 243, licznik/mianownik	
	<b>Wyłączenie dotyczy kredytu zaciąganego w związku z ubytkiem w dochodach. Wyłączenie dotyczy lewej strony nierówności z art. 243.</b>	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	4.932
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	158.069
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	155.110
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	152.151
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	248.082
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	291.610
	g) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +6	284.212
	h) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +7	524.041
	i) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +8	509.247

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	8.784.588,56
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	1.943.039,31
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	7.039.821,32
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0

2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	<b>NIE</b>
---	---	------------

### Pozostałe pytania

#### Pytania do SIWZ

1	Prosimy o podanie podmiotów powiązanych kapitałowo z JST (nazwa, regon i % udziałów jakie posiada JST)
	<p>1) Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o., REGON: 550382872, % udziałów jakie posiada JST: 100%</p> <p>2) Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o., REGON: 550053134, % udziałów jakie posiada JST: 100%</p> <p>3) Wyszowskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o., REGON: 550662420, % udziałów jakie posiada JST: 100%</p> <p>4) Mazowiecki Fundusz Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o., REGON: 015526348, % udziałów jakie posiada JST: 0,43%</p>
2	Czy umowa kredytowa zostanie zawarta na wzorze Wykonawcy z uwzględnieniem zapisów zawartych w SIWZ?
	<b>TAK</b>
3	Prosimy o informację jaką stawkę bazową należy przyjąć, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym Oferentem: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału, czy</li> <li>b. stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca?</li> </ul>
	<b>Akceptujemy zapis umowny dotyczący wyznaczenia stawki bazowej oprocentowania: stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca.</b>
4	Prosimy o poprawienie oczywistej omyłki pisarskiej w SIWZ roz. III pkt 5 jest „Spłata kapitału w 32 ratach kwartalnych (płatnych do ostatniego dnia każdego kwartału w okresie 30.03.2021-31.12.2028.) zgodnie z załączonym Harmonogramem spłat.” a powinno być „Spłata kapitału w 32 ratach kwartalnych (płatnych do ostatniego dnia każdego kwartału w okresie <b>31.03.2021</b> - 31.12.2028.) zgodnie z załączonym Harmonogramem spłat”.
	<b>Zamawiający dokonuje poprawy na: 31.03.2021-31.12.2028</b>
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. czy odsetki od kredytu będą płatne ostatniego dnia danego miesiąca w całym okresie kredytowania?</li> <li>b. czy raty kapitałowe (kapitał) będą płatne ostatniego dnia danego kwartału w całym okresie kredytowania?</li> <li>c. w jaki sposób mają być naliczane odsetki od kredytu wg kalendarza rzeczywistego czy wg innego kalendarza, (jeżeli wg innego to prosimy o podanie jakiego)?</li> <li>d. w jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego wg zasad obowiązujących w banku czy wg odsetek ustawowych?</li> </ul>
	<p>a) <b>TAK</b></p> <p>b) <b>TAK</b></p> <p>c), d) <b>Wg zasad obowiązujących w banku</b></p>
6	Prosimy o potwierdzenie, że zmiana harmonogramu spłat kredytu za zgodą obu Stron?
	<b>TAK</b>
7	Prosimy o zmianę zapisów w SIWZ: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. roz. V z „Zamówienie należy wykonać w terminie do dnia 21.12.2020 r.” na zapis „Zamówienie należy wykonać od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2028 r. (ostateczny termin spłaty kredytu).”</li> <li>b. oraz zapisu w formularzu oferty (zał. 1 do SIWZ) pkt 2 z „Oświadczam, że zamówienie wykonam - uruchomienie kredytu: od dnia 21.12.2020 r., okres kredytowania do 2028 r.” na zapis „Oświadczam, że zamówienie wykonam – od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2028 r.</li> </ul>
	<b>Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę, zapisy zgodnie z SIWZ</b>
8	Prosimy o wyjaśnienie przyjętego mnożnika w zał. 4 do SIWZ „ <b>10.895.508,32 zł</b> (średni roczny kapitał: 1.348.454 x 8,08 lat)” - 10.895.508,32 zł – kwota nie została wymieniona w sposobie obliczenia ceny w roz. XIV w SIWZ.
	<p>Mnożnik: <b>10.895.508,32</b> = 1.348.484 (uśredniony kapitał kredytu) x 8,08 okres kredytowania w latach (przyjęty na potrzeby obliczenia ceny)</p> <p>Zamawiający potwierdza prawidłowość mnożnika - w/w jest zgodne ze sposobem obliczenia ceny opisanym w rozdziale XIV SIWZ.</p>

Pytania do klienta

1	<p>a) Jakie są przyczyny wzrostu dochodów bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku?                  b) Jakie są przyczyny spadku dochodów majątkowych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019?                  c) Jakie są przyczyny wzrostu wydatków bieżących w 2020 roku w porównaniu do 2019 roku?                  d) Jakie są przyczyny spadku wydatków bieżących w 2021 roku?                  e) Jakie są przyczyny spadku wydatków majątkowych w 2020 roku w porównaniu do roku 2019?</p>
	<p>a) Porównując dochody bieżące w 2020 roku w stosunku do 2019 roku trzeba pamiętać, że porównujemy plan do wykonania. Szczegółowa analiza dochodów bieżących będzie możliwa po zakończeniu roku budżetowego. Dochody bieżące planowane są w oparciu o projekcje dochodów podatkowych, otrzymywane dotacje i subwencje.                  b) Niższe dochody majątkowe w 2020 roku są spowodowane niższymi dotacjami na realizację zadań ze środków UE oraz niższym wpływem ze sprzedaży mienia.                  c) Wzrost wydatków bieżących w 2020 roku spowodowany jest ogólnym wzrostem kosztów osobowych i rzeczowych w gospodarce. Należy też pamiętać, że są to wartości planowane – realizacja nie przekroczy tych wartości.                  d) planowany spadek wydatków bieżących w 2021 wynika z podejmowanych działań oszczędnościowych (optymalizacja oświaty, likwidacja straży miejskiej, ograniczanie części wydatków).                  e) Spadek wydatków majątkowych spowodowany jest mniejszym wsparciem na realizację zadań ze środków UE.</p>
2	<p>Czy Gmina poręcza jakieś zobowiązania, jeżeli tak to prosimy o informację na jaką kwotę, na jaki okres i jakiemu podmiotowi, czy zobowiązania są spłacane przez gminę, jeżeli tak to prosimy o szczegóły.</p>
	<p><b>Wszystkie poręczenia zostały zawarte w tabeli „Wykaz zaangażowań klienta”.</b></p>
3	<p>Czy dochody majątkowe z dotacji założone w latach 2020-2021 mają pokrycie w podpisanych umowach lub złożonych wnioskach o dotację (jeżeli tak, to na jaką kwotę są zawarto umowy/złożono wnioski – prosimy o szczegółowe informacje)?</p>
	<p><b>Dochody majątkowe z dotacji mają pokrycie w podpisanych umowach. W szczególności są to podpisane umowy na środki unijne oraz na środki z Funduszu Dróg Samorządowych oraz z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych.</b></p>
4	<p>a. Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za 2019 rok.                  b. Prosimy o wyjaśnienie niskiego wykonania dochodów i wydatków majątkowych za III kwartał 2020 roku.</p>
	<p>a) Wg naszej opinii w 2019 roku zarówno dochody majątkowe jak też i wydatki majątkowe zostały wykonane na wysokim poziomie. Nie należy naszym zdaniem opierać się na procentowym wykonaniu planu – ale na kwotach. Kwotowo zarówno osiągnięty poziom dochodów jak i wydatków majątkowych był zgodny z oczekiwaniami.                  b) Wg naszej opinii nie można mówić o niskim wykonaniu dochodów i wydatków majątkowych za III kwartał 2020 roku. Wykonanie jest typowe dla cyklu inwestycyjnego realizowanego w naszej Gminie – gdzie na początku roku prowadzone są przetargi i wyłaniany wykonawcy, zaś dopiero w II połowie roku wykonywane są roboty oraz dokonywane płatności na rzecz wykonawców.</p>
5	<p>Co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.09.2020 r.?                  Jakie są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?</p>
	<p><b>Na w/w pozycję składają się: należności z tytułu zwrotu nienależnie pobranych świadczeń oraz z funduszu alimentacyjnego oraz należności z tyt. podatków i opłat lokalnych. W stosunku do w/w należności prowadzone są działania egzekucyjne, zgodnie z obowiązującymi przepisami. Windykację prowadzi OPS i Wydział Podatków i Opłat Lokalnych w Urzędzie Miejskim w Wyszkowie.</b></p>
6	<p>1. Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2020:                  a. został jednoznacznie określony?                  b. został wyceniony?                  2. Na jaką łączną minimalną kwotę są planowane przetargi na sprzedaż majątku?                  3. Jaka jest łączna kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?                  4. Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczne próby sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?</p>
	<p><b>Ad. 1 TAK                  Ad. 2. 350.000                  Ad. 3. ok. 500.000 zł                  Ad. 4 NIE</b></p>
7	<p>Na jakim poziomie (kwota) na dzień 23.11.2020 r. jest dochód ze sprzedaży majątku?</p>
	<p><b>Wg. stanu na 12.11.2020 z tytułu dochodu ze sprzedaży majątku zaksięgowano kwotę: 3.029.875,64 zł.                  Istnieje ryzyko niewykonania w 2020 roku planu ze sprzedaży majątku – warto jednak podkreślić, że obserwujemy oszczędności w zakresie</b></p>

	<b>wydatków bieżących (w odniesieniu do planu) – nie widzimy więc ryzyka niezbilansowania budżetu z tego powodu.</b>
8	Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 31.12.2019 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i kiedy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły)
	<b>NIE WYSTĄPIŁY</b>
9	Prosimy o wyjaśnienie co stanowią zobowiązania wymagalne na dzień 30.09.2020 r. oraz o informację o przyczynach ich powstania i kiedy zostały uregulowane? (jeśli wystąpiły)
	<b>NIE WYSTĄPIŁY</b>
10	Prosimy o informację wyjaśniającą możliwy wpływ pandemii (COVID-19) na plan dochodów i wydatków budżetu na 2020 rok, szczególnie w zakresie: a) czy mogą być zagrożone źródła dochodów i ewentualnie w jakim zakresie? b) czy możliwe są korekty w planie dochodów budżetowych, i ewentualnie w jakim zakresie? c) czy z uwagi na pandemię są wdrażane działania zabezpieczające realizację budżetu na 2020 i w kolejnych latach?
	<b>Ad a) Widoczne jest zagrożenie na dochody z tytułu udziału gminy w podatku PIT. W odniesieniu do tej kategorii dokonano zmiany w planie dochodów. Szacowana kwota ubytku w dochodach to 2 mln. zł.</b> <b>Ad. b) Na obecnym etapie nie planujemy zmian w planie dochodów budżetowych.</b> <b>Ad. c) Gmina sukcesywnie wdraża działania zabezpieczające realizację budżetu na 2020 rok i lata kolejne. W szczególności dokonano optymalizacji wydatków oświatowych (w szczególności na wynagrodzenia) oraz podjęto decyzję o likwidacji Straży Miejskiej w 2021 roku. Podjęto również uchwały o podwyższeniu stawek podatku od nieruchomości o ok. 4% od 2021 roku.</b>
11	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy było przedstawienie Wykonawcy pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu?
	<b>TAK</b>
12	Prosimy o <b>szczegółowe wyjaśnienie</b> planowanego deficytu bieżącego w wysokości (-)1 680 993,35 zł na koniec 2020 roku.
	<b>Deficyt bieżący to różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. W 2020 roku planowany jest bieżący deficyt, co wynika z obniżenia planu dochodów z tytułu udziału Gminy Wyszaków w PIT (w szczególności spowodowanych COVID-19) przy utrzymaniu planu wydatków bieżących. Warto podkreślić, że jest to plan – oczekujemy, że wykonanie będzie lepsze. Należy też nadmienić, że gmina deficyt bieżący pokrywa wolnymi środkami z lat ubiegłych co jest zgodne z regułami ostrożnościowymi wskazanymi w stosownych przepisach.</b>

Wykaz zaangażowań klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, 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	Polski Bank Spółdzielczy w Wyszakowie	PLN	kredyt	15-12-2011	291.700,00	0	31-12-2021
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	07-11-2017	5.873.269,04	0	30-11-2024
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	kredyt	16-10-2018	10.666.575,70	0	31-12-2024
4	Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie	PLN	Kredyt	25-10-2019	9.533.032,42	0	30-06-2026
5	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	PLN	pożyczka	16-09-2015	1.157.184,00	0	20-12-2022
6	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie (Umowa: 0066/18/OW/P)	PLN	pożyczka	18-12-2018	343.110,98	0	15-12-2024
7	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie (Umowa: 0102/18/OW/P)	PLN	pożyczka	21-12-2018	918.496,99	0	15-12-2024
8	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie (Umowa: 0036/20/OW/P)	PLN	pożyczka	03-09-2020	600.000,00	0	15-12-2026
9	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	poręczenie (za WTBS Sp. z o.o.)	02-03-2000	0	250.000	31-12-2029
10	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	poręczenie (za WTBS Sp. z o.o.)	28-02-2003	0	700.000	31-12-2032
11	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	poręczenie (za WTBS Sp. z o.o.)	27-04-2007	0	500.000	25-01-2042
12	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	poręczenie (za WTBS Sp. z o.o.)	04-03-2009	0	500.000	25-09-2042
13	Bank Ochrony Środowiska	PLN	poręczenie (za PWIK Sp. z o.o.)	01-12-2001	0	200.000	30-06-2021

1 Przeważające bilansowe rozumie się kwotę wyłączonego zaangażowania

2 Przeważające pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wyłączonego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

14	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Poręczenie (za WTBS Sp. z o.o.)	30-05-2018	0	3.285.678	20-05-2048
15	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	PLN	poręczenie (za PWIK Sp. z o.o.)	30-10-2020	0	192.481,21	15-01-2026
16	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie	PLN	poręczenie (za PWIK Sp. z o.o.)	30-10-2020	0	410.705,00	15-01-2026
17							
18							
19							
20							
				Razem	29.383.369,13	6.038.864,21	

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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu <b>Gmina Wyszków</b> czeka na wydatnie opinii RIO w w/w zakresie.</li> <li>2. Sprawozdania budżetowe za 2019 rok: - dostępne na stronie: <a href="http://bip.wyszkow.pl">bip.wyszkow.pl</a> zakładka: prawo miejscowe / budżet i majątek gminy / wykonanie budżetu <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Rb-27S</li> <li>b) Rb-28S</li> <li>c) Rb-N</li> <li>d) Rb-NDS</li> <li>e) Rb-Z</li> </ol> </li> <li>3. Sprawozdania budżetowe za III kwartał 2020 roku - dostępne na stronie: <a href="http://bip.wyszkow.pl">bip.wyszkow.pl</a> zakładka: prawo miejscowe / budżet i majątek gminy / wykonanie budżetu <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Rb-27S</li> <li>b) Rb-28S</li> <li>c) Rb-N</li> <li>d) Rb-NDS</li> <li>e) Rb-Z</li> </ol> </li> <li>4. Zmiany do uchwały budżetowej na rok 2020 wraz z załącznikami, po dniu 29.10.2020 r. – <u>jeśli nastąpiły</u> - dokumenty dostępne są na stronie <a href="http://bip.wyszkow.pl">bip.wyszkow.pl</a> w zakładkach: RADA MIEJSKA W WYSZKOWIE / REJESTR UCHWAŁ oraz BURMISTRZ WYSZKOWA / ZARZĄDZENIA.</li> <li>5. Zmiany do uchwały WPF na lata 2020-2028 wraz z załącznikami i objaśnieniami, po dniu 29.10.2020 r. – <u>jeśli nastąpiły</u> - dokumenty dostępne są na stronie <a href="http://bip.wyszkow.pl">bip.wyszkow.pl</a> w zakładkach: RADA MIEJSKA W WYSZKOWIE / REJESTR UCHWAŁ oraz BURMISTRZ WYSZKOWA / ZARZĄDZENIA.</li> </ol>

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

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

data  
2020-11-24

podpis osoby/ób upoważnionej/ych\*

Skarbnik  
*Dariusz Korczakowski*  
Dariusz Korczakowski

Z-ca BURMISTRZA  
*Aneta Kowalewska*  
Aneta Kowalewska

\* Niepotrzebne skreślić

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: [ioid@bgk.pl](mailto:ioid@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](http://www.bgk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

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