

Formularz klienta

Nazwa klienta*

GMINA KULESZE KOŚCIELNE

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
	<p>Wnioskowaną emisją obligacji finansowany będzie wkład własny zadania pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-kanalizacyjnej na terenie gminy Kulesze Kościelne”. Umowa o dofinansowanie została zawarta na kwotę 1.905.859 zł, umowa z wykonawcą na kwotę 3.628.500 zł tj. wkład własny w wysokości 1 723.641 zł zostanie sfinansowany emisją obligacji.(zadanie w trakcie realizacji)</p> <p>Wnioskowaną emisją obligacji będzie sfinansowane zadanie inwestycyjne pn. „Przebudowa Szkoły Podstawowej w Kuleszach Kościelnych” 606.359 zł.zadanie w trakcie realizacji.</p>	

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 ciąży ciężar 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):	3.459
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	1.129
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1).	0
	W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	0

a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	0
b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	0
c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	0
d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	0
e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	0
f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	0

Pozostałe pytania

	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	Czy Emitent udzielał kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo, jeśli tak, w jakiej wysokości udzielono wsparcia i na jaki okres.	NIE
3	Czy Emitent posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych (nazwa i Regon), jeśli tak to jaka jest wysokość zaangażowanego kapitału i % udział Gminy w kapitale podstawowym danej Spółki?	NIE
4	Czy Emitent udzielał wsparcia lub zamierza udzielić w postaci pożyczek, poręczeń, gwarancji podmiotom powiązanim (wg nazwy) , jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty/ obowiązywania poręczenia.	NIE
5	Czy Emitent 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?	TAK
6	Czy Emitent wyraża zgodę aby emisja serii A21, B21 i C21 uzależniona była od przedłożenia pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty zadłużenia z tytułu emisji obligacji serii A21, B21 i C21?	TAK
7	Czy Emitent wyraża zgodę aby warunkiem emisji części obligacji przypadającej na 2022 rok było przedłożenie dokumentów finansowych Emitenta, tj. uchwały budżetowej na 2022 r. oraz uchwały o WPF, potwierdzających celowość emisji obligacji w części dotyczącej 2022 roku?	TAK
8	Czy Emitent wyraża zgodę aby emisja serii A22 uzależniona była od przedłożenia pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty zadłużenia z tytułu emisji obligacji serii A22?	TAK
9	Prosimy o podanie powodu spadku planowanych dochodów bieżących w 2021r vs 2020r oraz dalszego spadku dochodów bieżących planowanych do pozyskania w 2022r	Wynika to z tego , że zostały zmniejszone dotacje na zadania zlecone w 2021r. , jak również przewiduje się zmniejszenie dotacji na zadania zlecone z tytułu zasiłków 500+ w roku 2022.
10	Prosimy o wskazanie źródła planowanych dochodów majątkowych w 2021; 2022 i 2023r. Czy Emitent posiada stosowne umowy o dofinansowanie planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych w szczególności: 1.Zadanie inwestycyjne pn "Uporządkowanie gospodarki wodno-kanalizacyjnej na terenie gminy Kulesze Kościelne " w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020. Planowana realizacja zadania w latach 2019 - 2022. Wartość zadania 3.696.386,00 zł. 2.Zadanie inwestycyjne pn "Przebudowa Szkoły Podstawowej w Kuleszach Kościelnych ". Inwestycja realizowana z udziałem środków RFIL w latach 2019-2021 wartość zadania 2.700.000,00 zł	Gmina posiada zawarte umowy na dwa prowadzone przez siebie zadania inwestycyjne
11	Prosimy o podanie powodu spadku planowanych wydatków bieżących w latach 2022-2023 vs wykonane wydatki bieżące w 2020r szczególnie w sytuacji gdy dochodzą wydatki związane z	Spadek wydatków bieżących wiąże się ze zmniejszeniem dotacji na zadania zlecone

	obsługą planowanego długu. Jakie są powody planowanych niższych wydatków na wynagrodzenia w latach 2022-2023 w relacji do 2021r.	W latach 2022-2023 plan na wydatki jest niższy o wypłacone nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne dla pracowników
12	Z jakiego powodu planowana nadwyżka bieżąca w 2021r jest znacząco niższa (o ok 35%) od zrealizowanej nadwyżki bieżącej w 2020r.	Ponieważ były wyższe wydatki majątkowe, które realizowane były z własnych środków.
13	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wg stanu na dzień 30/06/2021r w układzie: tytuł należności i kwota należności. Jakie działania podejmuje Gmina w celu ich odzyskania.	Należności z tytułu funduszu alimentacyjnego – 114.651,00zł Podatki 77.407,84 zł. Z tytułu usług dostarczania wody i gospodarka odpadami 90.968,10zł. Prowadzone są czynności upominawcze i w dalszej części czynności egzekucyjne celem odzyskania dochodów.
14	a) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w roku 2021 i kolejnych latach został jednoznacznie określony, wyceniony, na jaką kwotę oraz czego dotyczy. b) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2021 był już wystawiany do sprzedaży, ile razy i z jakim skutkiem.	Majątek przeznaczony do sprzedaży został wyceniony na kwotę 239.408,00 Dotyczy on gruntów oraz budynku byłej szkoły. Majątek przeznaczony do sprzedaży w 2021r. był wystawiony do sprzedaży ze skutkiem negatywnym,

Pytanie do klienta

Odpowiedź klienta

1	Prosimy o podanie struktury dochodów Gminy za 2020r (wartościowo i %) w podziale na: 1.Dochody własne w tym: a) podatki i opłaty - 3.334.307,78 zł. - 18,87 % b) udział w podatku dochodowym od osób prawnych 2.769,07zł. - 0,02% c) udział w podatku dochodowym od osób fizycznych 1.561,525,00zł. - 8,84 % d) dochody majątkowe 902.256,12 zł. – 5,11 % e) pozostałe dochody - 0 % 2.Subwencje 4.873.136,00 27,59 % 3.Dotacje 6.989.685,51 39,57 % 4.Środki na finansowanie zadań z udziałem UE - 0 5.Inne (jakie?) - 0	
2	Rada Gminy Kulesze Kościelne uchwałą XXII/129/2021 z 19.08.2021r podjęła decyzję o emisji obligacji w latach 2021-2023 w łącznej kwocie 4.030,0 TPLN. Wprowadzona zmiana do WPF uchwałą nr XXII/128/2021 z 19.08.2021r Rady Gminy Kulesze Kościelne przewiduje w przychodach roku 2023 emisję obligacji serii A23 w kwocie 700,0 TPLN. Tymczasem przesłane zaproszenie do udziału w konkursie na wybór podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia procesu nabycia obligacji Gminy Kulesze Koscielne przewiduje emisję obligacji w serii A21, B21, C21 i A22 w łącznej kwocie 3.030,0TPLN bez emisji serii A23. Prosimy o wyjaśnienie.	Gmina przeprowadziła rozeznanie na rynku z którego wynika, że Banki w okresie pandemii preferują emisję obligacji na okres dwóch lat

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:

31.07.2021r

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					0	0	0

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	Zaświadczenie o wyborze Wójta Gminy
2	Uchwałę w sprawie powołania Skarbnika Gminy
3	Opinię RIO o możliwości wykupu planowanych do emisji obligacji. W momencie otrzymania zostanie niezwłocznie przekazana do wiadomości.

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

2021-09-01

Stefan Grodzki

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

data
(rrrr-mm-dd)

Wójt Gminy
podpis osoby/ób
upoważnionej/y**

** 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: 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.