**Nazwa JST: Gmina Zblewo**

**Formularz Partnera – proces oceny wniosku**

**Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń**

*(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)*

1. Prosimy o informację, czy:
2. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? TAK
3. zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.? Jeżeli tak, to czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków? NIE
4. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości:
5. zmiany terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; do 31.12.2023
6. zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: NIE

*Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu, mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem spłaty kredytu/raty kredytu, zaakceptowanym przez Wykonawcę. Zmiany w powyższym zakresie są dokonywane w formie aneksu do umowy.*

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

1. wydłużenia spłaty kredytu za zgodą Rady Gminy w Zblewie, z zastrzeżeniem obowiązku spełnienia przez Zamawiającego warunków dotyczących zobowiązań zaciąganych przez jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności z ustawy o finansach publicznych oraz ustawy o samorządzie gminnym, a także pod warunkiem pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno – finansowej Gminy, na podstawie bieżących sprawozdań finansowych.
2. zmiany zakresu przedmiotu zamówienia pod warunkiem, że są korzystne dla Zamawiającego lub zaszły okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy
3. zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:

- możliwa jest korzystna dla zamawiającego zmiana terminu i sposobu płatności za realizację przedmiotu zamówienia,

- gdy zmiany są korzystne dla zamawiającego (np. obniżenie wysokości marży)

Prosimy o informację, czy zmiany przewidziane w SWZ opisane w lit. c – e wymagają zgody Wykonawcy? TAK

1. Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%? NIE
2. Dotyczy SWZ, załącznik nr 4 punkt 4. oraz par. 2.8 projektu umowy kredytowej „Wykonawca otworzy subkonto lub rachunek dedykowany obsłudze do rachunku kredytowego najpóźniej w dniu zawarcia umowy i prowadzić je będzie nieodpłatnie w trakcie realizacji niniejszej umowy kredytowej”

Czy Zamawiający dopuszcza brak obowiązku otwierania subkonta w sytuacji, gdy funkcjonalność systemów Wykonawcy tego nie wymaga lub na to nie pozwala? TAK

1. Dotyczy SWZ, załącznik nr 4 punkt 6. Czy Zamawiający wyraża zgodę na modyfikację tego punktu w następujący sposób: „Wykonawca postawi do dyspozycji Zamawiającego środki kredytu w dniu podpisania umowy po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu”? TAK
2. Czy Zamawiający złoży dyspozycje uruchomienia transz kredytu w formie pisemnej lub podpisane z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego? TAK
3. Dotyczy SWZ, załącznik nr 4 punkt 19 oraz w par. 6.2 projektu umowy kredytowej. Prośba o wydłużenie terminu dostarczenia informacji o odsetkach z „dwóch dni” do „3 dni roboczych”. NIE
4. Na podstawie SWZ oraz projektu umowy kredytowej okres odsetkowy (naliczanie odsetek) to pełny miesiąc kalendarzowy, natomiast spłata odsetek naliczonych za taki okres ma być dokonana ostatniego dnia roboczego miesiąca.

Proszę o informację czy dopuszczają Państwo naliczanie odsetek do dnia poprzedzającego umowny termin ich spłaty. NIE

1. Proszę o informację czy dopuszczają Państwo udzielenia kredytu na bankowym wzorze umowy kredytowej. NIE

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej**

**(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:
2. na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **~~TAK~~ / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

1. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **~~TAK~~ / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).

1. w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego

w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych? **~~TAK~~ / NIE**

1. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika

sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **~~TAK~~ / NIE**

1. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? **~~TAK~~ / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN).

1. w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium

organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójtowi)? **~~TAK~~ / NIE**

Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?

1. Prosimy o podanie:
2. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, GMINA NIE POSIADA I NIE PLANUJE PORĘCZEŃ
3. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:

* jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
* jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
* jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
* jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
* czy były realizowane jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

1. Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach **w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane** (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):
2. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
3. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem [usług](https://serwisy.gazetaprawna.pl/poradnik-konsumenta/tematy/u/uslugi), dostaw czy robót budowlanych.
4. Prosimy o wskazanie, które zobowiązania (kwota, bank) pokryte zostaną z przedmiotowego kredytu.
5. Prosimy o informację:
6. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku; BEZ ZMIAN
7. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2020 roku oraz **w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11); 2021 – 149 607 ZŁ, 2022- 0 ZŁ
8. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata. NIE
9. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego, z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach. NIE BYŁO KWOTY UZUPEŁNIENIA SUBWENCJI
10. Proszę o udostępnienie informacji o: instytucjach, w których gmina korzysta z kredytów i pożyczek wraz z wykazem udzielonych poręczeń i zaciągniętych zobowiązań wraz z ustanowionymi zabezpieczeniami. DANE W TABELI
11. Czy zamawiający dopuszcza zastosowanie stawki WIBOR 1M, wyliczanej wg wzoru: stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca. Strony Umowy przyjmują kwotowanie stawki WIBOR 1M na poziomie 0,00 %, jeżeli będzie ona kwotowana na poziomie niższym niż 0,00%. NIE
12. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2023 w stosunku do uzyskanych w roku 2022. W ROKU 2022 BYŁY ZWIĘKSZONE WPŁYWY W UDZIALE GMINY W PODATKU PIT I DOTACJE NA ZADANIA BIEŻĄCE WPROWADZANE SĄ W CIĄGU ROKU ZGODNIE Z PISMAMI OD DYSPONENTÓW TYCH ŚRODKÓW
13. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów majątkowych planowanych do uzyskania w roku 2023 w stosunku do uzyskanych w roku 2022. ZWIĘKSZENIE WYNIKA Z POZYSKANYCH PRZEZ GMINĘ ŚRODKÓW Z RZĄDOWEGO PROGRAMU POLSKI ŁAD
14. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości wydatków bieżących planowanych do uzyskania w roku 2023 w stosunku do poniesionych w roku 2022. WYDATKI ZOSTAŁY ZAPLANOWANE ZGODNIE Z MOŻLIWOŚCIAMI BUDŻETU
15. Prosimy o informację:
16. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2023, PRZETARGI W TRAKCIE PRZYGOTOWANIA
17. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej. 400 000 ZŁ
18. czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy? NIE
19. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn deficytu bieżącego w roku 2022. TRUDNA SYTUACJA GOSPODARCZA
20. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn deficytu bieżącego w roku 2022. TRUDNA SYTUACJA GOSPODARCZA
21. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2023.
22. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia oraz przesłana elektronicznie w formie skanu podpisanego podpisem kwalifikowanym? Dyspozycja w formie papierowej zostałaby dosłana do banku bez zbędnej zwłoki. TAK
23. Czy przed datą składania ofert Zamawiający przedstawi opinię RIO o możliwości spłaty kredytu?

zgodnie z art. 15zo ustawy z dnia 02.03.2020 o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw do zaciągnięcia kredytu przez gminę w okresie obowiązywania zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie.

Gmina posiada Uchwałę Nr 026/g291/D/II/23 RIO w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu określonego w uchwale budżetowej gminy Zblewo na rok 2023 oraz o prawidłowości planowanej kwoty długu gminy Zblewo na lata 2023-2038 wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań (strona bip.zblewo.pl)

1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z: NIE
2. umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy)
3. planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
4. umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
5. inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.
6. Prosimy o informację na temat umów zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.
7. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł. TAK
8. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100.000 zł. TAK
9. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).
10. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:
11. zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub NIE
12. zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy? NIE
13. Prosimy o wskazanie kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) otrzymanych w 2022 r. z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach. NIE BYŁO

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych**

1. Prosimy o:
2. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach; NIE DOTYCZY
3. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. NIE

**Dodatkowe dokumenty**

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. sprawozdań Rb - N, Rb - 28S, Rb - 27s za lata 2020,2021,2022. Jeżeli macie Państwo sprawozdania Rb za IV kwartał 2022 to też poproszę o udostępnienie. SPRAWOZDANIA DOSTĘPNE SĄ NA STRONIE BIP

**WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ**

**TYP zobowiązania:**

1. kredyty, obligacje, pożyczki
2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane finansowaniem usług, dostaw czy robót budowlanych;

**Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd 2023.03.31 – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu**  **(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)** | **Kwota wg umowy** | **Waluta zadłużenia** | **TYP zobowiązania**  **(1, 2 lub 3)** | **Data zawarcia umowy** | **Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | NFOŚiGW w Warszawie | 1 477 080 PLN |  | 1 | 06.06.2012 | 103 899 |  | 30.09.2023 |
| **2** | Bank | 2 037 297 PLN |  | 1 | 21.10.2014 | 647 297 |  | 31.12.2023 |
| **3** | Bank | 1 600 000 PLN |  | 1 | 28.07.2015 | 760 000 |  | 31.12.2024 |
| **4** | Bank | 1 600 000 PLN |  | 1 | 13.07.2016 | 900 000 |  | 30.12.2026 |
| **5** | Bank | 1 200 000 PLN |  | 1 | 20.09.2016 | 680 000 |  | 30.12.2024 |
| **6** | Bank | 3 800 000 PLN |  | 1 | 30.05.2017 | 2 300 000 |  | 30.12.2026 |
| **7** | Bank | 1 800 000 PLN |  | 1 | 26.10.2017 | 1 760 000 |  | 31.12.2026 |
| **8** | Bank | 7 000 000 PLN |  | 1 | 26.04.2018 | 7 000 000 |  | 29.01.2030 |
| **9** | Bank | 5 450 000 PLN |  | 1 | 21.09.2018 | 5 450 000 |  | 30.11.2032 |
| **10** | Bank | 6 480 000 PLN |  | 1 | 26.06.2019 | 6 480 000 |  | 30.11.2035 |
| **11** | NFOŚiGW w Warszawie | 3 500 000 PLN |  | 1 | 20.12.2019 | 3 420 455 |  | 30.09.2033 |
| **12** | Bank | 5 329 000 PLN |  | 1 | 25.05.2020 | 5 329 000 |  | 31.12.2035 |
| **13** | Bank | 5 200 000 PLN |  | 1 | 05.03.2021 | 5 200 000 |  | 31.12.2037 |
| **14** | Bank | 4 926 050 PLN |  | 1 | 07.09.2022 | 4 926 050 |  | 31.12.2037 |
| **Razem** | | | | | | 45 256 701 |  |  |

1. Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania [↑](#footnote-ref-1)
2. Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze niewypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)