**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 zmiany:
5. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; 30.10.2023
6. 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. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /–ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.
2. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
3. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.
4. 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

**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

(wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa)? **~~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 UDZIELAŁA I NIE PLANUJE UDZIELAĆ 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 informację:
5. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2021 roku oraz w 2022 roku; BEZ ZMIAN
6. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych w 2021 roku oraz **w 2022 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 – 149.607,00 ZŁ, 2022 – 0,00ZŁ
7. 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
8. 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 UZUPEŁNIENIA SUBWENCJI OGÓLNEJ
9. Pozostałe pytania:
10. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku –Wykonawcy zamówienia? TAK
11. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku dochodów majątkowych w 2022r. , w stosunku do dochodów w roku poprzednim. GMINA W ROKU 2021 OTRZYMAŁA PONAD 10 MLN DOTACJI NA INWESTYCJE
12. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków majątkowych w 2021r. , w stosunku do poniesionych w 2020 roku. W 2021 ROKU GMINA KOŃCZYŁA INWESTYCJĘ ROZBUDOWY OCZYSZCZALNI ŚCIEKÓW
13. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego spadku dochodów bieżących w 2023 w stosunku do uzyskanych w 2022 roku. W ROKU2022 BUŁY ZWIĘKSZONE WPŁYWY W UDZIALE GMINY W PODATKU PIT I DOTACJE NA ZADANIA BIEŻĄCE WPROWADZANE DO BUDŻETU BYŁY W CIĄGU ROKU BUDŻETOWEGO ZGODNIE Z PISMAMI OD DYSPONENTÓW TYCH ŚRODKÓW
14. W związku z końcem okresu obowiązywania pandemii art. 15 „ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych” został uchylony. W związku z powyższym prosimy o udostępnienie opinii RIO dotyczącej możliwości spłaty kredytu w kwocie 40.155.050,00 zł OPINIA ZNAJDUJE SIĘ NA STRONIE www.zblewo.pl

**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

1. 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
2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) ~~TAK /~~ NIE
3. Jeżeli TAK to prosimy o:
4. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
5. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
6. Informacje czy szpital:
7. realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
8. korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;

kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

1. Czy wspieracie Państwo szpital finansowo (poprzez dopłaty na kapitał lub dopłaty do

działalności bieżącej/inwestycyjnej lub udzielane pożyczki). **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania

w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………….

1. Prosimy o informację, czy:
2. przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala

wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.

1. 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 do innego pomiotu

(komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)? **TAK / NIE**

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków

wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

**Dodatkowe dokumenty**

1. Proszę o informację czy dopuszczają Państwo udzielenia kredytu na bankowym wzorze umowy kredytowej. NIE
2. 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 i spłatę odsetek według następującego sposobu: naliczanie odsetek za pełny miesiąc kalendarzowy i spłatę odsetek za taki okres do 5 lub innego dnia następnego miesiąca kalendarzowego. NIE

1. Proszę o informację czy dopuszczają Państwo rezygnację z obowiązku otwarcia przez Bank subkont lub rachunków dedykowanych obsłudze do rachunku kredytowego. TAK
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu klauzuli awaryjnej o następującej treści:

„Czy wyrażacie Państwo zgodę na uzgodnienie z wybranym wykonawcą zapisów awaryjnych do umowy kredytu – na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie?

Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.” NIE

W przypadku braku zgody na powyższy zapis, prosimy o informację czy:

Czy wyrażają Państwo zgodę na zawarcie aneksu do umowy w przypadku podania do publicznej wiadomości informacji, że Administrator zaprzestanie lub zaprzestał publikować stawkę bazową (np.WIBOR)?

Celem aneksu będzie zapewnienie dalszej wykonalności umowy kredytu opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Aneks określi sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej lub określi wprost alternatywną stawkę bazową. TAK

**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 2023.07.31 – 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 | 29 673 |  | 30.09.2023 |
| **2** | Bank | 2 037 297 PLN |  | 1 | 21.10.2014 | 472 297 |  | 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 | 580 000 |  | 30.12.2024 |
| **6** | Bank | 3 800 000 PLN |  | 1 | 30.05.2017 | 2 050 000 |  | 30.12.2026 |
| **7** | Bank | 1 800 000 PLN |  | 1 | 26.10.2017 | 1 660 000 |  | 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 | 3 261 365 |  | 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** | | | | | | 44 098 385 |  |  |

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

Hanna Puttkammer

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Za JST  Osoba/y upoważniona/e przez JST (imię i nazwisko) | Data  (2023-08-07) | Podpis  osoby/osób upoważnionej/ych\*\* |

*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*](mailto:iod@bgk.pl)*. Partnerowi 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 Osowych. 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.*

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)