

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **NA WEKSLU NIE, NA DEKLARACJI TAK**
2. 1W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:
 - a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; **BEZ ZMIAN**
 - b. 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 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.

PODTRZYMUJĘ STANOWISKO ZAWARTE W ZAŁĄCZNIKU DO SWZ „WZÓR UMOWY” - POSTANOWIENIA W TYM ZAKRESIE ZAWARTO W § 6 UST. 1

3. 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.
 - a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

ŚRODKI Z KREDYTU ZOSTANĄ PRZEZNACZONE NA SFINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU ROKU BIEŻĄCEGO ORAZ SPŁATĘ ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne? **~~TAK~~ / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **~~TAK~~ / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - c. 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**
 - d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **~~TAK~~ / NIE**
 - e. 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).
 - f. 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?
2. 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):
 - a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - b. 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, dostaw czy robót budowlanych.
3. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku; **NIE WPŁYNEŁA ZNACZĄCO NA SYTUACJĘ FINANSOWĄ GMINY W ROKU 2020 I 2021**
 - b. 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); **BRAK**
 - c. 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**
4. 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. **OTRZYMANA W 2021 ROKU KWOTA NA UZUPEŁNIENIE SUBWENCJI 3.674.888 ZŁ ZOSTAŁA UJĘTA W SPRAWOZDANIU RB – NDS POZ. D15. W PLANIE ROKU BIEŻĄCEGO STANOWI PRZYCHODY Z TYTUŁU WOLNYCH ŚRODKÓW NA POKRYCIE DEFICYTU BUDŻETU**

5. **Pozostałe pytania, w tym:**

- a. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego spadku wartości dochodów bieżących w 2022r. w stosunku do wykonania 2021r. (spadek o 9,9%), a także dalszego ich spadku w 2023r. w stosunku do planu 2022r. (spadek o 5,2%). **SPADEK W WW. OKRESACH JEST SPOWODOWANY PRZENIESIENIEM OBSŁUGI ŚWIADCZENIA „500+” Z GMINY DO ZUS OD DNIA 01.07.2022 ROKU**
- b. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego wzrostu wartości dochodów bieżących w 2026r. w stosunku do planu 2025r. (wzrost o 10,7%). **PLANOWANY WZROST WYNIKA Z ANALIZY POTENCJALNEGO WZROSTU WPŁYWÓW Z TYTUŁU PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI ZWOLNIONYM CZASOWO Z JEGO ZAPŁATY**
- c. Prosimy o informację czy zaplanowane w 2022 dochody majątkowe z tytułu dotacji w kwocie 12,8 mln PLN są zabezpieczone podpisanymi umowami. Prosimy o podanie kwot przyznanych dotacji i informacji o ew. złożonych wnioskach o przyznanie dotacji. **148.979 RENOWACJA KAPLIC I ZAGOSPODAROWANIE PARKU, 7.924.000 PROMESA BGK - POLSKI ŁAD 173.171,06 GRANT CYFROWA GMINA, 1.871.500 SALA GIMNASTYCZNA, 970.120 WYMIANA ŹRÓDEŁ CIEPŁA, 795.000 BOISKO ŁOBODNO, 825.300 ZŁOŻONY WNIOSEK**
- d. Prosimy o wyjaśnienie planowanego spadku wydatków bieżących w 2022r. w stosunku do wykonania 2021r. (spadek o 1,3%) i dalszego ich spadku w 2023r. w stosunku do planu 2022r. (spadek o 9,5%). **SPADEK W WW. OKRESACH JEST SPOWODOWANY PRZENIESIENIEM OBSŁUGI ŚWIADCZENIA „500+” Z GMINY DO ZUS OD DNIA 01.07.2022 ROKU**
- e. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn planowanego wzrostu wartości wydatków bieżących w 2026r. w stosunku do planu 2025r. (wzrost o 11,1%). **PLANOWANY WZROST WYDATKÓW JEST PODYKTOWANY UZYSKANIEM WYŻSZYCH DOCHODÓW**
- f. Z uwagi na wysoki poziom należności wymagalnych, które wg stanu na koniec II kw. 2022r. wynoszą 11.630 tys. PLN, prosimy o podanie z jakiego tytułu są to należności oraz jakie Gmina podejmuje działania w celu ich odzyskania. **ZALEGŁOŚCI DOTYCZĄ NALEŻNYCH GMINIE DANIN PUBLICZNYCH, TJ. Z TYTUŁU PODATKU OD NIERUCHOMOŚCI, ROLNEGO, LEŚNEGO, OD ŚRODKÓW TRANSPORTOWYCH, OPŁATY ZA GOSPODAROWANIE ODPADAMI KOMUNALNYMI I INNYCH**
- g. W celu porównywalności ofert prosimy o potwierdzenie do wyliczenia ceny poziomu stawki WIBOR 1M z dnia 26.09.2022r. w wysokości 7,06%. **TAK**
- h. Prosimy o potwierdzenie okresu karencji w spłacie kapitału tj. do dnia 29.06.2027r. **TAK**
- i. Prosimy o potwierdzenie terminu ostatecznego wykorzystania środków, ponieważ zgodnie z zapisem SIWZ pkt. IV ppkt. 2. 3) a) i VII a) to termin 30.12.2022r., natomiast w załączniku nr 2 Wzór umowy § 2 ust. 5 ostateczny termin wykorzystania kredytu upływa z dniem 31.12.2022r. **ZOSTANIE ZMIENIONY ZAPIS § 2 UST. 5 UMOWY – Z 31.12.2022 R. NA 30.12.2022 R.**
- j. Prosimy o zmianę zapisów Załącznika nr 2 do SIWZ Wzór umowy w nw. zakresie:
 - 1) w § 4 ust. 6. zmianę zapisu z „W przypadku, gdy stopa procentowa osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stopa procentowa równa 0 (zero).” na „W przypadku gdy stawka bazowa WIBOR 1M będzie ujemna, to przyjmuje się stawkę bazową WIBOR 1M na poziomie 0,00%.” **ZOSTANIE ZMIENIONY ZAPIS UMOWY**
 - 2) w § 6 ust.2 – zmianę sformułowania z „rekalkulacji” na „Bank dokona przeliczenia odsetek” albo „Bank poda kwotę odsetek do zapłaty w związku z wcześniejszą spłatą”. **ZOSTANIE ZMIENIONY ZAPIS § 6 UST. 2 UMOWY**
 - 3) w § 9 ust.1 – usunięcie słowa „subkonta do”, ponieważ rachunek do spłaty wnioskowanego kredytu jest zdefiniowany w umowie jako **rachunek kredytowy** – Bank otwiera jeden rachunek kredytowy do obsługi wnioskowanego kredytu. **ZOSTANIE ZMIENIONY ZAPIS § 9 UST. 1 UMOWY**
 - 4) w § 10 ust. 3 zmianę zapisu z „W razie niezaspokojenia jego roszczenia w sposób określony w ust. 2 Bank może wypowiedzieć umowę kredytu w terminach określonych w ust. 4.” na „W przypadku braku spłaty przeterminowanego zadłużenia tj. kapitału, i/lub odsetek Bank może wypowiedzieć umowę kredytu, zgodnie z ust. 4.” lub całkowicie wykreślić ten zapis, ponieważ zapisy o wypowiedzeniu są w kolejnych paragrafach umowy. **ZOSTANIE WYKREŚLONY ZAPIS**
 - 5) w § 16 prosimy o zmianę zapisu w zakresie kolejności spłat zgodnie z obowiązującą w bankach kolejnością tj. **na:**
 - 1) spłatę wszelkich kosztów związanych z zawarciem Umowy kredytu i jej realizacją,
 - 2) opłat i prowizji związanych z obsługą kredytu,
 - 3) odsetek od zadłużenia przeterminowanego,
 - 4) odsetek wymagalnych,
 - 5) zadłużenia przeterminowanego,
 - 6) odsetek bieżących,
 - 7) kapitału kredytu. **NIE WIDZĘ POTRZEBY WPROWADZENIA ZMIANY**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
 - a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach; **BRAK**
 - b. 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. **BRAK**

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:
 - a. udostępnienie bilansu i rachunku zysków i strat szpitala za ostatnie dwa lata obrotowe;
 - b. podanie, oddzielnie dla każdego z nich, informacji określonych poniżej w pkt A-C
 - A. Informacje czy szpital:
 - a) realizuje program naprawczy? **TAK / NIE**
 - b) 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;
 - B. 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).
.....
 - C. Prosimy o informację, czy:
 - a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
 - b) 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.

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 (2022-09-30) – 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	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	Bank Spółdzielczy w Kłobucku	2 455 000	PLN	1	24.06.2014	2 000 000	0	30.06.2024
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	3 000 000	PLN	1	04.07.2018	1 850 000	0	30.09.2024
3	Bank Spółdzielczy w Kłobucku	6 000 000	PLN	1	22.08.2018	5 100 000	0	15.12.2026
4	Bank Spółdzielczy w Kłobucku	2 150 000	PLN	1	19.08.2019	1 981 000	0	30.09.2026
5	ESBANK	1 500 000	PLN	1	26.08.2020	1 500 000	0	30.09.2028
6	ESBANK	1 500 000	PLN	1	10.11.2021	1 500 000	0	30.09.2028
7								
8								
Razem						13 931 000	0	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

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

Za JST
Osoba/y upoważniona/e przez JST
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis
osoby/osób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Relacji

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