

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)

1. Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?
TAK
2. Czy Zamawiający potwierdza, że celem kredytu jest sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy zgodnie z art. 89. ust. 1 pkt. 2 ustawy o finansach publicznych (ustawa o finansach publicznych nie przewiduje wskazanego w SIWZ celu kredytowania, tj. „Sfinansowania zadań inwestycyjnych”).
TAK
3. Prosimy o potwierdzenie, że karencja w spłacie kapitału trwać będzie do dnia poprzedzającego datę pierwszej spłaty, tj. do dnia 19.03.2024r.
TAK
4. Prosimy o wskazanie w jakich kwotach i terminach przyjąć uruchomienie kredytu na potrzeby wyliczenia ceny oferty.
2.000.000 zł – 22.06.2022 r.
1.300.000 zł – 22.07.2022 r.
1.300.000 zł – 22.08.2022 r.
1.300.000 zł – 22.09.2022 r.
5. Prosimy o potwierdzenie definicji stawki bazowej obowiązującej w trakcie okresu kredytowania :
Stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca.
TAK
6. Prosimy o informację, jaki będzie ostateczny termin wypłaty/uruchomienia kredytu (dzień-miesiąc-rok).
31.12.2022 r.
7. Prosimy o potwierdzenie, że odsetki mają być naliczane za pełen miesiąc kalendarzowy i płatne do 10 dnia następnego miesiąca począwszy od 10.07.2022r. (odsetki za czerwiec).
TAK
8. Prosimy o potwierdzenie, że :
 - a) w przypadku, gdy termin spłaty kredytu upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym Bank prowadzi działalność, uważa się, że termin spłaty kredytu został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu.
TAK
 - b) w przypadku, gdy termin spłaty odsetek upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, w którym Bank prowadzi działalność uważa się, że termin spłaty odsetek został zachowany, jeżeli spłata odsetek nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty odsetek
TAK
 - c) ostatnia rata odsetkowa będzie płatna w dniu spłaty ostatniej raty kredytu.
TAK
 - d) Czy Zamawiający potwierdza, że powyższe założenia należy przyjąć do wyliczenia ceny ofertowej ?
TAK
9. Czy w okresie trwania Umowy kredytowej do wyliczenia odsetek należy przyjąć, że rok obrachunkowy wynosi 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni ?
TAK
10. Czy Zamawiający potwierdza, że każda zmiana umowy nastąpi za obopólną zgodą stron przez zawarcie Aneksu do Umowy kredytu ?
TAK
11. 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.

TAK, dopuszczamy takie postanowienie w umowie.

12. 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%?

TAK

13. 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.
- jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;
 - jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Dofinansowanie inwestycji z UE – umowa o dofinansowanie na kwotę 1.200.000 zł

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ
(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

1. Prosimy o wskazanie czy:
- na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).
 - posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? **TAK / NIE**
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN).
 - 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**
 - w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? **TAK / NIE**
 - 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).
 - 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:
- wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,
249 tys. zł
 - podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
umowa poręczenia – Regionalne Centrum Zagospodarowania i Unieszkodliwiania Odpadów „Czysty Region”;
gwarancja bankowa terminowej zapłaty – Urząd Marszałkowski Województwa Opolskiego
– jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?
spłata pożyczki zaciągniętej w WFOŚiGW w Opolu (poręczenie);
zabezpieczenie terminowej zapłaty roszczeń z tytułu wystąpienia negatywnych skutków w środowisku oraz szkód w środowisku (gwarancja)
– jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?
kapitał – poręczenie 218.741,00 zł;
kapitał – gwarancja 30.000,00 zł
– jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?
poręczenie – 364.565,00 zł
gwarancja – 30.000,00 zł
– jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?
poręczenie – 218.741,00 zł 31.12.2022 r.
194.437,00 zł 31.12.2023 r.
170.133,00 zł 31.12.2024 r.
145.829,00 zł 31.12.2025 r.
121.525,00 zł 31.12.2026 r.
97.221,00 zł 31.12.2027 r.
72.917,00 zł 31.12.2028 r.
48.613,00 zł 31.12.2029 r.

24.309,00 zł 31.12.2030 r.

0,00 zł 31.12.2031 r.

gwarancja – 30.000,00 zł 31.12.2022 r.

– czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

NIE

3. 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.

Według załącznika złożonego do RIO

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
nie miała znaczącego wpływu na sytuację finansową gminy
- 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);

rok 2020 – 39 tys. zł

rok 2021 – 25,9 tys. zł

- 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 zastosowano innych wyłączeń

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
Wodociągi i Kanalizacja w Opolu Sp. z o.o., nr regon 530553792, 1,9% w kapitałach
- 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.

Nie wystąpiły

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?
- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

TAK / NIE

TAK / NIE

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 przejściem jego długu?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.
- b) czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej do innego pomiotu

TAK / NIE

(komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.)?

TAK / NIE

Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

DODATKOWE DOKUMENTY

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

1. Sprawozdanie Rb-27S i Rb-28 S za 2021r. **w załączniku**
2. Sprawozdania Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S za I kw. 2022r. **w załączniku**
3. Opinia RIO z wykonania budżetu za 2021r. **w załączniku**
4. Zmiany do Uchwały budżetowej i WPF dokonane po I kwartale 2022r. **informacja na 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) – 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								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
Razem								

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
Brygida Pytel

Data
2022-05-04

Podpis
~~osoby/osób~~
upoważnionej/ych**

** 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. 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.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.