**Nazwa JST: Gmina Łazy**

**Formularz Partnera**

**Pytania dotyczące Finansowania i zabezpieczeń**

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

1. Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
2. Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
3. Prosimy o zmianę zapisu figurującego w Załączniku Nr 1 do SWZ pkt 3 oraz w Załączniku nr 2 do SWZ ust. II pkt 3 z: „Planowany okres kredytowania od 09.2024r. do 30.12.2033r. W przypadku opóźnienia związanego z rozstrzygnięciem postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub podpisaniem umowy realizacja zamówienia nastąpi od daty zawarcia umowy ” na: Okres kredytowania od dnia zawarcia umowy kredytowej do dnia 30.12.2033r. **NIE**
4. W nawiązaniu do zmiany treści SWZ Nr 1 zapisu Załącznika nr 1 Opis przedmiotu zamówienia pkt 14 i Załącznika nr 2 Istotne postanowienia umowy pkt 14 w brzmieniu:

„Odsetki od kredytu naliczane są w miesięcznych okresach obrachunkowych i płatne w terminach do 10-tego dnia miesiąca kończącego okres obrachunkowy. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się **31.12.2024 r.** Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu”

 W związku z tym, że spłata odsetek naliczonych za okres miesięczny (tj. miesięczne okresy obrachunkowe) ma być dokonana 10-ego dnia miesiąca kończącego okres obrachunkowy opisany sposób naliczania odsetek nie jest możliwy do obsługi w systemie bankowym.

 Opisany powyżej sposób naliczania odsetek (tj. okresy odsetkowe) byłby możliwy do obsługi, gdyby termin spłaty odsetek był dokonany **po** okresie odsetkowym (naliczanie odsetek) to pełny kwartał kalendarzowy (WIBOR 3M) , za który zostały one naliczone, np.: do 10 dnia miesiąca kolejnego kwartału kalendarzowego.

W związku z powyższym prosimy o zmianę zapisu na:

 „Odsetki od kredytu naliczane są w **kwartalnych** okresach obrachunkowych i płatne w terminach do 10-tego dnia miesiąca **kolejnego** kwartału kalendarzowego. Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się **31.12.2024r.** Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu. **Odsetki płatne za ostatni okres obrachunkowy będą płatne w dacie spłaty  ostatniej raty kapitałowej tj. w dniu 30.12.2033r.”**. **ZAPISY POZOSTAJĄ BEZ ZMIAN**

1. W nawiązaniu do zapisu figurującego w Załączniku Nr 1 do SWZ pkt 17 oraz w Załączniku nr 2 do SWZ ust. II pkt 17 cyt:” WYRAŻAMY ZGODĘ NA ZASTOSOWANIE STAWKI WIBOR 3M WYLICZANEJ WG ZASAD OBOWIĄZUJĄCYCH W BANKU” prosimy o wykreślenie zapisu figurującego w Załączniku Nr 1 do SWZ pkt 18 oraz w Załączniku nr 2 ust. II pkt 18 cyt:„ Do naliczenia odsetek dla pierwszego okresu odsetkowego przyjmuje się WIBOR 3M z dnia uruchomienia środków danej transzy kredytu. W przypadku uruchomienia kredytu w więcej niż jednej transzy, dla każdej transzy stosować się będzie WIBOR 3M z dnia jej uruchomienia”. **NIE**
2. W związku z rozbieżnością w SWZ zapisów odnośnie stawki WIBOR 3M, jaka ma być przyjęta do obliczenia ceny prosimy o zmianę zapisu w pkt 16 w Załączniku Nr 1 do SWZ i w Załączniku nr 2 do SWZ ust. II pkt 16 ppkt a) oraz Formularzu Ofertowym z:

 „Do obliczenia ceny oferty należy przyjąć średnią 3M z miesięcy kalendarzowych tj. kwiecień, maj, czerwiec 2024r.”

Ponadto w Formularzu Ofertowym z: suma odsetek od kredytu za cały okres kredytowania - liczona wg wartości WIBOR 3M ustalonej jako średnia z 3 kalendarzowych tj. kwiecień, maj, czerwiec 2024r. **na dzień 28.06.2024r.**

na zapis jaki figuruje w pkt 16 SWZ:

„Dla celów porównania ofert przyjęta będzie **stopa procentowa liczona jako WIBOR 3M z notowań z dnia 28.06.2024 r.” NIE**

1. W nawiązaniu do zapisu figurującego w Formularzu Ofertowym w pkt 4 w brzmieniu:” Oświadczamy, że nasz wzór umowy jestzgodny z zapisami przedstawionymi w SWZ i w załączeniu składamy go wraz z FORMULARZEM OFERTOWYM” Czy **do oferty ma być załączony projekt umowy kredytowej** czy nie – w SWZ w pkt 9 nie został wyszczególniony projekt umowy kredytowej. **TAK**
2. 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**
3. 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 na koniec 2027 r. w odniesieniu do stawki WIBOR i umieszczenie tych zapisów w umowie? **TAK**

**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 – **3.821 tyś zł, w 2024 r. nie planuje się udzielić poręczeń ani gwarancji**
3. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
* jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)? **Poręczenie kredytu na zadania inwestycyjne**
* jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? **Kapitał, odsetki i inne koszty**
* 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? **NIE**

**Pozostałe informacje w załączeniu**

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.

**W załączeniu**

1. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.

**Uzupełnienie subwencji ogólnej – 4.640.851,00 zł**

1. **Pozostałe pytania:**
2. Prosimy o informację z jakiego tytułu planowany jest wzrost o 1,88% dochodów bieżących w 2024r. w stosunku do wykonania w 2023r. – **wzrost udziału w PIT, podniesienie obowiązujących stawek w podatku od nieruchomości,**
3. Prosimy o informację w jakiej wysokości zostały wykonane dochody ze sprzedaży majątku wg stanu na 31.07.2024r. i jaki majątek planowany jest do sprzedaży w 2024r., 2025r. oraz w okresie od 2026r. do 2033r. **Dochody ze sprzedaży majątku do 31.07,2024 wynoszą 660 tyś zł, w 2024 planuje się dokonać sprzedaży lokali mieszkalnych, w latach kolejnych planuje się sprzedaż działek gminnych oraz lokali mieszkalnych.**
4. Prosimy o informację czy zaplanowane na lata 2024 i 2025 dochody majątkowe z tytułu dotacji (23.119,61 tys. PLN w 2024r.i 5.867,94 tys. PLN w 2025r.) są zabezpieczone podpisanymi umowami. Prosimy o podanie kwot przyznanych dotacji i informacji o złożonych wnioskach o przyznanie dotacji. **Planowane na 2024 i 2025 r dochody majątkowe z tyt. dotacji są zabezpieczone umowami oraz Promesami i Promesami wstępnymi. Z kwoty 23.119,61 tyś zł w 2024 r. kwota 228 tyś zł stanowi refundację wydatków z lat ubiegłych, na lata 2025 r. to środki wynikające z promes wstępnych (18.800 tyś zł) oraz podpisanych umów (WFOŚ 6.668,8 tyś zł, umowy pozostałe 3.290 tyś zł).**
5. Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu planowany jest spadek o 2,95% wydatków bieżących w 2024r. w stosunku do wykonania w 2023r. **znaczny spadek kosztów gazu**
6. Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu planowany jest spadek o 5,35% wydatków bieżących w 2025r. w stosunku do planu na 2024r.  **przy projektowaniu budżetu a 2024 r. zakładany był wzrost wydatków bieżących w porównaniu do roku 2024, planuje się spadek kosztów obsługi długu oraz ograniczanie innych wydatków bieżących (np. spadek zużycia energii elektrycznej).**
7. Prosimy o informację czy do chwili obecnej wystąpiły przypadki zapłaty przez Gminę zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń? **NIE**
8. Należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb N za II kwartał 2024r. wynoszą 7.991,24 tys. PLN, prosimy o podanie z jakiego tytułu są to należności i jakie Gmina podejmuje działania w celu ich odzyskania. **NALEŻNOŚCI WYMAGALNE NA DZIEŃ 30.06.2022 DOTYCZĄ NIEZAPAŁCONYCH W TERMINIE PODATKÓW I OPŁAT LOKALNYCH, CZYNSZÓW, OPŁAT POBIERANYCH NA PODSTAWIE INNYCH USTAW. NALEŻNOSCI TE SĄ OBJĘTE CZYNNOŚCIAMI WINDYKACYJNYMI**

**PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ**

1. **Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**
2. ochronę przed suszą, ~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~
3. przeciwdziałanie skutkom upałów ~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~
4. ochronę przed powodzią ~~TAK~~ / NIE~~/ NIE DOTYCZY~~
5. ochronę przed podtopieniami ~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~
6. przeciwdziałanie niedoborom wody ~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~
7. **Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:**
8. instalacje OZE, TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
9. wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~
10. termomodernizacje budynków, TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
11. poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~
12. ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
13. zalesianie i renaturyzycja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę, TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
14. odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, ~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~
15. kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
16. **Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:**
17. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej), TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~
18. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
19. działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
20. włączanie grup marginalizowanych, TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~
21. wyrównywanie nierówności społecznych. TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych**

1. Prosimy o:
2. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;

**PROMED ŁAZY SP. Z O.O., Regon 278118542 – 100% UDZIAŁÓW GMINY**

**PROMAX SP. Z O.O., Regon 241365686 – 100% UDZIAŁÓW GMINY**

**RTBS SP.Z O.O., Regon 273741035 – 10,98 % UDZIAŁÓW GMINY**

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**

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

1. Uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu w kwocie 6.500.000,00 zł,

2. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza,

3. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 6.500.000,00 zł.

**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 (2024r-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 - wypłaconego** | **Kwota zadłużenia** **- jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2** |   |  |   |   |  |  |  |  |
| **3** |   |  |   |   |  |  |  |  |
| **4** |   |  |   |   |  |  |  |  |
| **5** |   |  |   |   |  |  |  |  |
| **6** |   |  |   |   |  |  |  |  |
| **7** |   |  |   |   |  |  |  |  |
| **8** |   |  |   |   |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Razem** |  |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Za JSTOsoba/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@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.*