

## FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)

1. Prosimy o informację, czy:
  - a. Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem spłaty kredytu był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową? Jeżeli tak, to czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?  
**Odpowiedź: Tak, na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.**
  - b. 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?  
**Odpowiedź: Nie- zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego w myśl art.777k.p.c**
2. Prosimy o informację:
  - a. podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;  
**Odpowiedź: na 20.12.2022**
  - b. 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.*

**Odpowiedź: TAK**

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

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami / UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy.

**Odpowiedź: TAK**

- a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;

**Odpowiedź: łączna kwota na jaką zostały zawarte umowy 2 617 706,02zł**

- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

### PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:
  - a. na Państwa rachunkach w bankach ciążą 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:



- a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,

**Odpowiedź: Gmina nie udzielała poręczeń ani gwarancji.**

- b. 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 jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?

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.

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przeżyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

**Odpowiedź: Samorząd Gminy Krotoszyce, tak jak wiele samorządów w Polsce, zmaga się z problemami finansowym, które rzutują na budżet. Pandemia COVID-19, spowolnienie gospodarcze i również wejście w życie zmian w przepisach dotyczących podatku PIT ( obniżenie stawek z 18% na 17% i zerowy PIT dla osób poniżej 26 lat) bezpośrednio wpłynęły na zmniejszenie dochodów bieżących przy wzroście wydatków bieżących. Tylko dzięki środkom z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych Gmina Krotoszyce zamknęła rok 2020 nadwyżką w wysokości 884 597,47 zł . Rok 2021 – deficytem 53 896,21 zł**

- 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);

**Odpowiedź: w roku 2020 Gmina wydatkowała z własnych środków na przeciwdziałanie COVID- 19 kwotę w wysokości 51 830,87 zł**

**W roku 2021 – bez wydatkowania.**

- 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?

**Odpowiedź: Nie zastosowano innych wyłączeń nie wykazanych w WPF**

- d. Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

5. 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.

Odpowiedź:

**Rok 2021 - 442 086,00zł - zasilify dochody (Rb-27S – Dział 758 Rozdział 75802 §2750)**

**Rok 2022 – 2 888 418,57 zł – zasilify (Rb-27S- Dział 756 Rozdział 75621 §0010)**

6. Prosimy o potwierdzenie, że ostatnia zmiana WPF została wprowadzona na podstawie Uchwały Rady Gminy Krotoszyce nr XXXV/289/2022 z dnia 28.10.2022. Jeżeli nie, prosimy o udostępnienie aktualnej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy

**Odpowiedź: TAK**

7. Czy WPF obowiązujący na 28.10.2022r wprowadzony Uchwałą Rady Gminy Krotoszyce nr XXXV/289/2022 (zakładamy, że to ostatnia zmiana WPF) uwzględnia postanowienia Ustawy z dnia 2 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw?



**Odpowiedź: TAK**

Jeżeli nie, prosimy o podanie dodatkowych dochodów dla Gminy wyliczonych w oparciu o w/w ustawę.

8. Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w roku 2022 ( - ) 438,21 tys PLN.

**Odpowiedź: Gmina Krotoszyce w budżecie na rok 2022 po ostatnich zmianach z dnia 28 listopada 2022r.**

**Zaplanowała:**

- dochody w kwocie 32 211 009,00 zł, w tym dochody bieżące 25 228 180,81 zł

i dochody majątkowe w kwocie 6 982 828,19 zł;

- wydatki w kwocie 36 632 675,56 zł, w tym: wydatki bieżące- 25 5814 356,91 zł i wydatki majątkowe – 11 048 318,65 zł

- przychody w kwocie 5 231 114,37zł

- rozchody w kwocie 809 447,81 zł

- deficyt w kwocie (-) 4 421 666,56 zł.

Na wysokość planowanego deficytu ma bezpośredni wpływ realizacja zadań inwestycyjnych na kwotę 11 048 318,65 zł .

Na planowany deficyt budżetu składają się:

- planowane środki z przychodów ( kredytów i pożyczek) w wysokości 2 159 870,43 zł

- przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1 345 175,77 zł

- środki z art. 217ust.2 pkt 6 w wysokości 916 620,36 zł

9. Prosimy o udzielenie dodatkowych informacji/wyjaśnień:

a) Czy Zamawiający potwierdza, że spłata kredytu nastąpi w 8 równych półrocznych ratach w wys. 371 164,78 zł płatnych 30-go dnia czerwca i grudnia w latach 2030-2033. Pierwsza spłata raty kredytu nastąpi 30.06.2030r. ( ostatnia rata płatna 30.12.2033r)

**Odpowiedź: Nie – spłata kapitału zgodnie z WPF**

b) Czy Zamawiający potwierdza, że pierwsza spłata odsetek nastąpi 30.01.2023?

**Odpowiedź: TAK**

c) Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustalenie wysokości oprocentowania kredytu na podstawie stawki bazowej obowiązującej w banku Wykonawcy powiększonej o stałą w okresie kredytowania marżę banku?

**Odpowiedź: TAK**

10. W celu obliczenia ceny oferty prosimy o:

a) wskazanie konkretnej daty uruchomienia kredytu/transz kredytu i wysokości uruchamianego kredytu/transz kredytu – dane niezbędne do kalkulacji kosztu kredytu i możliwości porównania ofert

**Odpowiedź: Data uruchomienia: 20.12.2022 r.**

d) potwierdzenie, że raty spłacane będą w 8 równych półrocznych ratach w wys 371 164,78 zł płatnych 30-go dnia czerwca i grudnia w latach 2030-2033. Pierwsza spłata raty kredytu nastąpi 30.06.2030r. (ostatnia rata płatna 30.12.2033r)

**Odpowiedź: Nie**

**Zgodnie z WPF spłaty rat kapitałowych powinny następować:**

**W roku 2030 – 780 000,00zł ( 390 000,00- 30.06.2030 i 30.12.2030 – 390 000,00 )**

**W roku 2031 – 780 000,00 zł ( 390 000,00- 30.06.2031 i 30.12.2031 - 390 000,00 )**

**W roku 2032 – 780 000,00 zł ( 390 000,00- 30.06.2032 i 30.12.2032 – 390 000,00)**

W roku 2033 – 629 318,24zł ( 314 659,12 – 30.06.2033 i 30.12.2033 – 314 659,12)

b) ustalanie stawki WIBOR niezbędnej do określenia marży Wykonawcy i kalkulacji ceny oferty

**Odpowiedź: Stawka: WIBOR 3 m-ce**

#### PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;  
**Odpowiedź: 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.  
**Odpowiedź: Nie**

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) ~~TAK~~ / NIE  
**Odpowiedź: Nie dotyczy**

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).

Jeżeli tak, prosimy o podanie okresu wsparcia oraz kwoty udzielonego szpitalowi finansowania w ostatnich dwóch latach obrotowych oraz roku bieżącym (w tys. PLN).

**TAK / NIE**

C. Prosimy o informację, czy:

- a) przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem 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 przejście 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. RB NDS, RB Z, Rb N, Rb 27S i Rb 28S wg stanu na 31.12.2021 i 30.09.2022
2. Roczny opisowy sprawozdania z wykonania budżetu Gminy za 2021r
3. Opinii RIO :
  - w sprawie wykonania budżetu Gminy za 2020, 2021 i I półrocze 2022
  - w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za rok 2022
  - w sprawie projektu uchwały budżetowej na rok n
  - w sprawie projektu WPF – ostatnia wydana
  - w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu - ostatnia wydana
  - w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu – w przypadku jej braku prosimy o wyrażenie zgody na dostarczenie pozytywnej opinii RIO w przedmiotowej sprawie najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytu



**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 (2022-11-30) – 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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚ	231 200,00	złoty	1	2017	23 120,00	-	30.12.2022
2	Bank Spółdzielczy	295 934,00	złoty	1	2017	24 660,00		30.12.2022
3	Bank Spółdzielczy	407 692,28	złoty	1	2018	271 794,86		29.12.2023
4	Bank Spółdzielczy	750 000,00	złoty	1	2018	125 000,00		31.12.2022
5	Bank Spółdzielczy	588 177,24	złoty	1	2019	588 177,24		29.12.2023
6	Bank Spółdzielczy	440 114,64	złoty	1	2019	440 114,64		30.12.2024
7	Bank Spółdzielczy	1 192 209,09	złoty	1	2020	1 192 209,09		31.12.2027
8	Bank Spółdzielczy	1 531 127,85	złoty	1	2021	1 531 127,85		31.12.2029
					<b>Razem</b>	<b>3 868 693,27</b>		

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> 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

W. O. J. T.  
Włodzisław Woźniak

GMINA KROTOSZYCE  
ul. Piastowska 46  
59-223 Krotoszyce  
Id.390647469 NIP 691-10-74-207

2022-12-01

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

Data  
(rrrr-mm-dd)

Podpis  
osoby/osób  
upoważnionej/yh\*\*

\* 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](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 Osobowych. 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.