**Nazwa JST: Gmina Stargard**

**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?

**Nie. Skarbnik złoży swoją kontrasygnatę jedynie na umowie kredytowej oraz na deklaracji wekslowej – na wekslu swoje podpisy złoży jedynie osoba uprawniona do składania oświadczeń woli w imieniu Zamawiającego.**

1. 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. Zamawiający nie rozważa złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c, tym samych nie pokryje kosztów ustanowienia tego zabezpieczenia.**

**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 udzieliła i nie planuje udzielić poręczeń i gwarancji**
3. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
* jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)? **NIE DOTYCZY**
* jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? **NIE DOTYCZY**
* jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji? **NIE DOTYCZY**
* jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy? **NIE DOTYCZY**
* czy były realizowane jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? **NIE DOTYCZY**
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. **Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku, umowa o kredyt długoterminowy z dnia 26.11.2018 r., kwota kredytu 6.500.000,00 zł, aktualne zadłużenie 5.500.000,00 zł, termin całkowitej spłaty 31.12.2026 r.**
5. **Bank Gospodarstwa Krajowego, umowa kredytu długoterminowego z dnia 23.05.2019 r., kwota kredytu 14.500.000,00 zł, aktualne zadłużenie 14.250.000,00 zł, termin całkowitej spłaty 31.12.2031 r.**
6. **Bank Gospodarstwa Krajowego, umowa kredytu długoterminowego z dnia 17.09.2020 r., kwota kredytu 9.250.000,00 zł, aktualne zadłużenie 9.250.000,00 zł, termin całkowitej spłaty 30.12.2031 r.**
7. Prosimy o informację:
8. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;

**COVID-19 nie wpłynął negatywnie na sytuację finansową gminy w 2020 i 2021 roku. W ww. latach wykonanie dochodów przekroczyło 100% planu dochodów, natomiast wydatki wykonane zostały w wartościach niższych niż zaplanowane.**

1. 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);

**- 2020 r.: 0,00 zł;**

**- 2021 r.: 0,00 zł.**

1. 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. Przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp nie zastosowano innych wyłączeń.**

1. 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.

**W 2021 r. otrzymano kwotę 1.887.347,00 zł z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej. Środki te w bieżącym roku budżetowym stanowią przychody i wykazane są w sprawozdaniu Rb-NDS w pozycji „Nadwyżka z lat ubiegłych, pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych”.**

1. **Pozostałe pytania, w tym:**
2. Kiedy nastąpi spłat odsetek i kapitału w przypadku, gdy termin płatności raty nastąpi w dzień wolny od pracy? **Spłata kapitału i odsetek, w przypadku gdy termin płatności raty nastąpi w dzień wolny od pracy nastąpi w ostatnim dniu roboczym.**
3. Czy zgadzają się Państwo na stawkę WIBOR 3M – wyliczaną w ten sposób, że stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wys. stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału? **Tak, Zamawiający wyraża zgodę na stawkę WIBOR 3M – wyliczaną w ten sposób, że stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wys. stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału.**
4. Czym było spowodowane znaczne odchylenie przy realizacji dochodów i wydatków w roku 2020?

**Dochody w 2020 roku zrealizowane zostały w kwocie wyższej od planowanej o 2,57 p.p. Były to głównie wyższe wpływy z tytułu: udziału gminy w podatku dochodowym od osób prawnych, podatków i opłat lokalnych, czynszów i najmu składników majątku gminy. Wydatki zrealizowane zostały w 91,95%, a ich wykonanie było niższe zarówno w zakresie realizacji wydatków bieżących jak i majątkowych.**

1. Zgodnie z WPF przyjętym Uchwała nr XLI/374/22 z dnia 22.09.2022r. planowane jest na rok 2022 zwiększenie dochodów bieżących i wydatków bieżących, w stosunku do wykonania za ub.r. Z czego to wynika, jakie jest uzasadnienie to takich planów?

**Zwiększony plan dochodów i wydatków bieżących w 2022 r. wynika z otrzymania środków na realizację dodatkowych zadań do realizacji przez Gminę, w tym m.in.: wypłata dodatku węglowego, realizacja szeroko pojętych zadań wynikających z ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa.**

1. Zgodnie z WPF przyjętym Uchwała nr XLI/374/22 z dnia 22.09.2022r. planowane jest na rok 2023 i kolejne najbliższe lata obniżenie dochodów bieżących i wydatków bieżących, w stosunku do założeń na br. Z czego to wynika, jakie jest uzasadnienie to takich planów?

**Dochody i wydatki bieżące w 2022 r. uwzględniają środki na realizację dodatkowych zadań m.in.: wypłata dodatku węglowego, realizację zadań wynikających z ustawy o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa. W 2023 i kolejnych latach ww. dochody i wydatki nie zostały zaplanowane.**

1. W sprawozdaniu Rb-N za II kw. 2022 r. wykazane są należności wymagalne. Uprzejma prośba o informację z jakiego są tytułu, od kogo i jaka jest szansa na ich odzyskanie?

**Wykazane w sprawozdaniu Rb-N za II kw. 2022 r. należności wymagalne dotyczą głównie należności z tytułu podatków i opłat lokalnych, wypłacanych świadczeń z funduszu alimentacyjnego oraz czynszu i najmu składników majątku Gminy. Realizowane są działania windykacyjne, które przyczyniają się do odzyskiwania należności.**

1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży na br. został jednoznacznie określony i wyceniony. Czy na całą kwotę ogłoszone zostały przetargi ? Prosimy o informacje czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.

**Nieruchomości zaplanowane do zbycia są przeznaczane do zbycia albo jako jedna nieruchomość bądź podlegają podziałom geodezyjnym i są rozdysponowane w całości lub w części, w zależności od potrzeb realizacji zadań własnych gminy oraz zapotrzebowania na rynku nieruchomości, w danym okresie czasu. Nieruchomości przeznaczane są sukcesywnie do wyceny i zbycia.**

1. Jakie inwestycje są planowane do realizacji na lata 2023-2024? Wg WPF wydatki majątkowych na te lata to łączna kwota 41,7 mln zł, prośba o wyszczególnienie najważniejszych inwestycji?

**Wszystkie inwestycje ujęte w załączniku nr 3 do wieloletniej prognozy finansowej są inwestycjami ważnymi dla rozwoju gminy oraz zaspakajania zbiorowych potrzeb jej mieszkańców. W bieżącym roku Gmina rozpoczęła realizację inwestycji wykazanych w WPF i będzie kontynuowała ich realizację w latach kolejnych.**

1. Prosimy o potwierdzenie, że podana w SWZ roczna kwota spłaty powinna być podzielona na 4 raty, tj. dla lat 2024-2031 rata kwartalna po 37.500 zł; dla lat 2032-2034 rata kwartalna po 500.000 zł, a w roku 2035 rata kwartalna 270.000 zł.

**Tak, potwierdzamy, że roczna kwota spłaty powinna być podzielona na 4 raty, zgodnie z SWZ.**

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych**

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

**Spółdzielnia Socjalna „Pęzinka”; REGON 38563655;, 84,75% udziału w kapitale podstawowym**

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.

**W przeszłości nie wystąpiły i nie są planowane przejęcia z mocy prawa zadłużenia po podmiocie, dla którego Gmina jest podmiotem założycielskim.**

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

**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]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **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.*

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)