

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?

Odpowiedź: Kontrasygnata Skarbnika zostanie złożona na deklaracji wekslowej, na wekslu nie zostanie złożona.

- 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: Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 k.p.c.

2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;

Odpowiedź: Informacja znajduje się w SWZ.

- 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.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową 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.

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.

4. Prosimy o informację, 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%?

Odpowiedź: Odpowiednie zapisy zawiera wzór umowy (par.4 ust.3).

5. Prosimy o informację, w jaki sposób mają być naliczane odsetki od zadłużenia przeterminowanego- wg zasad obowiązujących u Wykonawcy czy wg odsetek ustawowych?

Odpowiedź: Odpowiednie zapisy zawiera wzór umowy .

6. Prosimy o potwierdzenie czy ostatnia rata odsetek będzie płatna w terminie planowanej spłaty ostatniej raty kapitału tj. 30.12.2034r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje że ostatnia rata odsetek będzie płatna w terminie planowanej spłaty ostatniej raty kapitału tj. 31.12.2037 r.

7. Prosimy o potwierdzenie lub doprecyzowanie jaką należy przyjąć stawkę bazową, która zostanie wprowadzona do umowy z wybranym oferentem:

- a) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości średniej WIBOR 3M ze wszystkich dni roboczych ostatniego miesiąca kwartału, obowiązująca od 1. Dnia następnego kwartału czy
- b) stawkę ustalaną na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M ze wszystkich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. Dnia następnego miesiąca czy
- c) stawkę ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości WIBOR 3M jako średnia arytmetyczna z 20 ostatnich notowań ostatniego miesiąca kwartału kalendarzowego, obowiązuje od 1-go dnia kalendarzowego następnego kwartału.

Odpowiedź: Odpowiednie zapisy zawiera § 4 ust.3 wzoru umowy.

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

1. Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży 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. 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,
- 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?

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.

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.

Odpowiedź: kwoty zadłużenia przedstawia poniższa tabela.

Nazwa banku	Typ długu	Data zawarcia	Ostateczny termin spłaty	Kwota zadłużenia pierwotnego (PLN)	Kwota zadłużenia bieżącego na dzień 30.09.2022r. (PLN)
Bank Polska Kasa Opieki S.A	kredyt	29.08.2011 r.	31.12.2025 r.	10.021.000,00	5.980.000,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	27.08.2014 r.	31.12.2025 r.	7.632.467,00	3.750.000,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	01.10.2015 r.	31.12.2025 r.	4.962.000,00	1.950.000,00
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	kredyt	17.07.2018 r.	31.12.2029 r.	13.589.907,00	13.133.934,00
Bank Spółdzielczy w Łochowie	kredyt	28.09.2021 r.	31.12.2035 r.	10.400.000,00	10.325.000,00
Razem:					35.138.934,00

4. Prosimy o informację:

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

Odpowiedź: Skutki wystąpienia COVID-19 widoczne są w realizacji zarówno dochodów, jak i wydatków budżetu. Wystąpienie nowego zagrożenia spowodowało zmiany w wielu obszarach funkcjonowania samorządu. Oprócz zanotowania spadku dochodów nastąpiło przewartościowanie strony wydatkowej budżetu, który został ukierunkowany na przeciwdziałanie COVID – 19. Skutki pojawienia się COVID – 19 dotknęły wszystkie samorządy w Polsce, również powiat ciechanowski. Spadek dochodów (głównie z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych) oraz zwiększone zapotrzebowanie na wydatki mogą wpłynąć na zmniejszenie nadwyżki operacyjnej budżetu.

W zakresie dochodów własnych, w trakcie 2020 roku zmniejszono plan dochodów z tytułu opłaty komunikacyjnej i z opłat za wydanie prawa jazdy o kwotę 263.432,00 zł, jak również z tytułu wpływów za korzystanie z basenu (DPS „Kombatant”) o kwotę 52.895,00 zł i opłaty za pobyt młodzieży w internacie (Zespół Szkół Nr 2) o kwotę 30.287,00 zł. Zmniejszono również plan dochodów z tytułu odsetek od środków na rachunkach bankowych o kwotę 61.002,00 zł. Ogółem zmniejszono plan dochodów własnych powiatu o kwotę ponad 400.000,00 zł. Ponadto, do budżetu Powiatu w 2020 roku nie spłynęły dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych na kwotę 640.083,00 zł. Jednocześnie, Powiat Ciechanowski wydatkował na przeciwdziałanie COVID – 19 prawie 2,5 mln zł, z tego około 750.000,00 zł ze środków własnych

W 2021 roku dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych wpłynęły w całości.

- 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: Pozycja wykazana w WPF w kolumnie 10.11 – rok 2020 wielkość 370.443,21 zł, rok 2021 wielkość zero 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.

Odpowiedź: Nie dotyczy zamawiającego .

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: W roku 2021 kwota wyniosła 3.362.853,00 zł - zapisana w sprawozdaniu Rb-27S dział 758, rozdział 75802 paragraf 2760, w roku 2022 wynosi 181.794,00 zł – kwota wprowadzona do budżetu Powiatu Uchwałą Rady Powiatu Ciechanowskiego z 30.11.2022r.

6. Prosimy o informacje co stanowią pozostałe należności wymagalne (pozycja N 4.2. w sprawozdaniu Rb-N) na dzień 30.09.2022r. Jakież są podejmowane działania w celu odzyskania tych należności?

Odpowiedź: Należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu Rb-N w poz. N 4.2 na dzień 30.09.2022 r. wynoszą 131.329,11 zł i dotyczą:

- kwota 84.963,54 zł to kara i odszkodowania wynikające z umów na wykonanie inwestycji (przebudowa drogi) ,
- kwota 46.365,57 zł to należność za odpłatność mieszkańców za pobyt w Domu Pomocy Społecznej (stan należności na dzień 28.11.2022 r. wynosi 17.134,30 zł). W sprawie przedmiotowych należności jest prowadzona windykacja sądowa i komornicza.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % 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.

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.

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

Odpowiedź: Nie dotyczy Zamawiającego.

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.

DODATKOWE DOKUMENTY

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

1. Zaświadczenie o wyborze Starosty Powiatu
2. Uchwałę dot. powołania Skarbnika

Odpowiedź: Dokumenty załączone do odpowiedzi na pytania - Załącznik nr 2 oraz Załącznik nr 3

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@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 lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.