|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa klienta** | Gmina Szydłowo |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do klienta** | **Odpowiedź klienta** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o informację, czy na:   1. umowie kredytu 2. wekslu i deklaracji wekslowej   zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | TAK |  |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.  Jeżeli tak to:   1. czy pokryją Państwo koszt jego ustanowienia z własnych środków? 2. czy Zamawiający wyraża zgodę aby kwota do której Zamawiający poddaje się egzekucji stanowiła dwukrotność kredytu | NIE |  |  |
| 3 | Czy Zamawiający potwierdza i akceptuje, aby umowny, ostateczny termin wykorzystania środków z kredytu upływał w dniu 31.12.2023r. | TAK |  |  |
| 4 | Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu znalazł się zapis, iż nieuruchomienie części kredytu w terminie ostatecznego terminu wykorzystania (tj. 31.12.2022r.) spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu, skutkując proporcjonalną zmianą poszczególnych rat w umownym harmonogramie spłaty kredytu z zachowaniem ostatecznego terminu spłaty kredytu? | TAK |  |  |
| 5 | Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą uruchomienia kredytu była złożona pisemna dyspozycja wypłaty na wzorze wybranego banku, doręczona Bakowi nie później niż do godziny 11:00 na …. dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę wypłatą środków | TAK |  |  |
| 6 | 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 |  |  |
| 7 | Czy Zamawiający  1/ wyraża zgodę na wprowadzenie zapisów awaryjnych do umowy finansowania **tzw. Planu awaryjnego** – na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r?  Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy finansowania opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy. | TAK |  |  |
| 8 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie przez Wykonawcę – Bank powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą elektroniczną na konkretny, wskazany przez Zamawiającego adres/y e-mail wskazany w umowie kredytu oraz dodanie odpowiedniego zapisu w w/w kwestii w docelowej umowie kredytu?  +prosimy o wskazanie adresów e-mail  Ewentualnie, czy Zamawiający pokrywać będzie koszty powiadomień, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Wykonawcy? | TAK  urzad@szydlowo.pl |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 9 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisu do umowy kredytowej o treści:  „W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do:  1) składania w Banku:   1. sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze), Rb-28S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze) - w okresach kwartalnych, niezwłocznie po maksymalnych terminach obowiązujących zgodnie z przepisami dotyczącymi sporządzania sprawozdań - przy czym umieszczenie tych sprawozdań na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi; 2. opinii RIO dotyczących realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego, prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami – niezwłocznie po wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;   c) w terminie 30 dni od daty uruchomienia transzy Kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z Celem kredytowania  2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową,  3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania  badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy, wykorzystania kredytu zgodnie z Celem kredytowania  4) informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek” | Ad. 1 a) b) ) NIE  umieszczane są na str. BIP Urzędu Gminy  Ad. 1 c) NIE  Ad. 2) TAK  Ad. 3) TAK  Ad. 4) TAK |  |  |
| 10 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie w umowie kredytu, dokumentach towarzyszących, zapisów umożliwiających **przekazywanie przez Zamawiającego do Banku - Wykonawcy** dokumentów za **pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej**, z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu. Tak przekazywane dokumenty dla Wykonawcy będą tożsame z oryginałami.  Brak zgody na powyższe skutkował będzie dla Zamawiającego koniecznością przekazywania do Wykonawcy wszystkich dokumentów w sposób tradycyjny, tj. w oryginałach, w wersji papierowej. | TAK |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Pytanie dot. sytuacji finansowo.-ekonomicznej** | **Odpowiedź klienta** |
| 1 | Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN): | NIE |
| 2 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN): | NIE |
| 3 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. | NIE |
| 4 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków. | NIE |
| 5 | Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN): | NIE |
| 6 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).  Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium? | NIE |
| 7 | Prosimy o podanie:   1. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku, 2. 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 jakiekolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? | NIE |
| 8 | 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):   1. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych; 2. 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. | Ad.a)  w załączonej tabeli  Ad. b) NIE |
| 9. | Czy Gmina posiada obowiązujące umowy wsparcia, umowy o wspólnej realizacji przedsięwzięcia, umowy PPP lub inne umowy o podobnym charakterze? Jeśli tak prośba o podanie ile takich umów Jednostka posiada i których podmiotów te umowy dotyczą.   1. Jaki jest aktualny poziom zobowiązań jednostki z tytułu umów wsparcia, umów o wspólnej realizacji przedsięwzięcia, umów PPP lub innych umów o podobnym charakterze? Prośba o podanie kwot w odniesieniu do każdej umowy   Czy jakakolwiek z powyższych umów jest w okresie wypowiedzenia? Jeśli tak, to prośba o podanie, której umowy to dotyczy | NIE |
| 10. | Prosimy o informację:   1. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową Jednostki w 2020 roku oraz w 2021 roku; 2. 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); 3. Czy Jednostka dostała subwencję rekompensującą/uzupełniającą w latach 2020-2022 w związku z Covid? Jeśli tak, o prośba o podanie dla każdego roku odrębnie wysokości i gdzie ujęta w dochodach 4. 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 | Ad.a) bez wpływu;  Ad.b)  2020= 74.117,37 zł;  2021=0  Ad c) NIE  Ad. d) NIE |
| 11 | Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego **deficytu bieżącego** **w roku 2023. (planowanej nadwyżki wydatków bieżących nad planowanymi dochodami bieżącymi)** | Inflacja spowodowała wzrost cen mających wpływ na wydatki bieżące |
| 12 | 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 | 1.918.720,00 zł  dział 758  rozdział 75802 paragraf 2750 |
| 13 | Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego **w roku 2023** | Patrz odp. 11 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pytania dot. sytuacji środowiskowo-społecznej** | **Odpowiedź klienta** |

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. ochronę przed suszą, | **~~TAK / NIE/~~ NIE DOTYCZY** |
| 1. przeciwdziałanie skutkom upałów, | **~~TAK / NIE/~~ NIE DOTYCZY** |
| 1. ochronę przed powodzią, | **~~TAK / NIE/~~ NIE DOTYCZY** |
| 1. ochronę przed podtopieniami, | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. przeciwdziałanie niedoborom wody. | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. instalacje OZE, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. termomodernizacje budynków, | **TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. poprawę efektywności wykorzystania energii, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. zalesianie i renaturyzycja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastrukturę, | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, | **~~TAK / NIE~~/ NIE DOTYCZY** |
| 1. kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. | **TAK / ~~NIE/ NIE DOTYCZY~~** |

1. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej) , | **~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~** |
| 1. działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), | **~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~** |
| 1. działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), | **TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. włączanie grup marginalizowanych, | **TAK ~~/ NIE/ NIE DOTYCZY~~** |
| 1. wyrównywanie nierówności społecznych. | **~~TAK~~ / NIE/ ~~NIE DOTYCZY~~** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem** | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do klienta** | | | | | | | **Odpowiedź klienta** | |
| 1 | Prosimy o:   1. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach; BRAK 2. 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. BRAK | | | | | | | | |

**Prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów:**

1. Ostatniej zmiany WPF na 2023 i kolejne lata - lub wskazanie gdzie została zamieszczona

<https://esesja.pl/rejestr/11455>

1. Ostatniej zmiany uchwały budżetowej na 2023 - - lub wskazanie gdzie została zamieszczona

<https://esesja.pl/rejestr/11455>

1. Sprawozdań RB-NDS, RB Z, RBN, RB-27s, RB-28S za III kwartał 2023r. - lub wskazanie gdzie zostały zamieszczone

Zostaną umieszczone po sporządzeniu w ustawowym terminie na stronie BIP UG

RB-NDS <https://bip.szydlowo.pl/nadwyzka-deficyt.html>

RB Z <https://bip.szydlowo.pl/zobowiazania.html>

Rb -27S <https://bip.szydlowo.pl/wykonanie-dochodow.html>

Rb- 28s <https://bip.szydlowo.pl/wykonanie-wydatkow.html>

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Wykaz zaangażowań klienta** | | | | | | | | | | |
|  | | **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 (2022.12.31) – 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 (bilans)[[1]](#footnote-1)** | **Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)[[2]](#footnote-2)** | **Data całkowitej spłaty** |
| **1** | BGK oddział w Poznaniu | | | | | 2 000 000,00 | PLN | kredyt inwestycyjny | 15.04.2019 | 666 666,60 | 1 333 333,40 | **31.12.2028 r.** |
| **2** | BGK oddział w Poznaniu | | | | | 6 000 000,00 | PLN | finansowanie planowanego deficytu | 19.05.2020 | 932 530,00 | 5 067 470,00 | **31.12.2028 r.** |
| **3** | BGK oddział w Poznaniu | | | | | 2 000 000,00 | PLN | finansowanie planowanego deficytu | 28.12.2021 | 0 | 2 000 000,00 | **30.11.2032 r.** |
| **4** | Kredyt SGB Bank SA w Poznaniu | | | | | 5 902 932,27 | PLN | finansowanie planowanego deficytu | 29.12.2022 | 0 | 5 902 932,27 | **01.12.2036 r.** |
| **5** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **6** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **7** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **8** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **9** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **10** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **11** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
| **12** |  | | | | |  |  |  |  |  |  |  |
|  | | **Razem** | | | | | | | | 1 599 196,60 | 14 303 735,67 |  |

**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 (imię i nazwisko) | data  (rrrr-mm-dd) | podpis osoby/ób 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*](mailto:iod@bgk.pl)*. Klientowi 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 nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji [↑](#footnote-ref-2)