

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **GMINA ŻUKOWO**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Nie dot.	
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	NIE
3	W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: Prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „Wysokość i termin spłaty kredytu/raty kredytu mogą być, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	Ne dopuszczamy powyższego postanowienia w umowie kredytu. Prawo do spłaty całości lub części kredytu w dowolnym czasie przed terminem określonym w harmonogramie spłaty kredytu precyzuje Paragraf 8 umowy.	
4	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Nie dotyczy- kredyt jest przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów	

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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- zaświadczenia o niezaleganiu zostały dołączone do SIWZ
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).	NIE

7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:		
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):		57.100 (z uwzględnieniem planowanego kredytu w wys. 10 mln.zł.
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):		0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):		20.432
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):		0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):		0
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):		BRAK WYŁĄCZEŃ
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia		
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik		
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący		
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1		
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2		
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3		
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4		
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5		

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

	Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:				
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?				Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?				Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu kredytowania		
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia		
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).				
	1. Dotacja dla Powiatu na budowę hospicjum w wys. 600 000,00 PLN				

a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	
2	Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	Nie dotyczy			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			NIE
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			NIE

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego Deficytu budżetowego w 2021r. w wys. -27 409 978,08 pln. Dane wg WPF z 26.10.2021r.		Zaplanowany deficyt budżetowy na 2021 rok wynika z zaplanowanych do realizacji wydatków inwestycyjnych. Planowane do realizacji wydatki na inwestycje zostały wymienione w załączniku nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2028 z dnia 26.10.2021r.
2	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego Deficytu budżetowego w 2022r. w wys. -29 251 839,02 pln. Dane wg WPF z 26.10.2021r.		Zaplanowany deficyt budżetowy na 2022 rok wynika z zaplanowanych do realizacji wydatków inwestycyjnych. Planowane do realizacji wydatki na inwestycje zostały wymienione w załączniku nr 2 do wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2028 z dnia 26.10.2021r.
3	Czy zmiany budżetowe z 26.10.2021r. podlegały opiniowaniu przez RIO Jeżeli tak to prosba o przedłożenie opinii RIO.		Nie podlegały opiniowaniu przez RIO
4	Prosimy o przedstawienie założeń do prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku w 2021r. oraz informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży został jednoznacznie określony, czy został wyceniony. Na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym.		Grunty przeznaczone do zbycia w 2021 roku zostały wymienione w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej na lata 2021-2028 z dnia 26.10.2021r. Grunty zostały wycenione według cen rynkowych. W br. nie ogłoszono przetargów na sprzedaż nieruchomości gruntowych.
5			
6			

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	<p>Zwracamy się z prośbą o komentarz do sytuacji związanej z COVID-19:</p> <ul style="list-style-type: none"> Jak pandemia wpłynęła na budżet 2020 roku? <p>Czy uchwała budżetowa na 2021 rok przewiduje występowanie dalszych skutków pandemii w odniesieniu do dochodów budżetu oraz planowanych wydatków?</p>	<p>W odniesieniu do kształtowania się dochodów z tytułu udziału jednostki samorządu terytorialnego we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz prawnych ciężko jednoznacznie stwierdzić wpływ sytuacji związanej z COVID-19 na ich wysokość z uwagi na liczne zmiany w ustawach podatkowych (m.in. w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych). W uchwale budżetowej przyjęto planowane wpływy z tytułu udziału jednostki samorządu terytorialnego we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych w wysokości niższej niż wpływy prognozowane dla Gminy Żukowo przez Ministerstwo Finansów na 2021 rok</p>
2		
3		
4		

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							31.10.2021
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	SGB-BANK S.A.	PLN	Obligacje	2011.11.15	4 000 000,00		2022.12.29
2	PKO Bank Polski S.A.	PLN	Obligacje	2013.12.18	2 800 000,00		2022.12.29
3	Bank Pekao S.A.	PLN	Obligacje	2014.08.26	3 000 000,00		2022.12.29
4	PKO Bank Polski S.A.	PLN	Obligacje	2015.07.22	7 300 000,00		2023.12.29
5	BGK	PLN	Obligacje	2018.12.07	12 000 000,00		2024.12.21
6	Konsorcjum: BS Tczew i SGB-Bank S.A.	PLN	Kredyt	2019.12.18	10 250 000,00		2027.12.30
7	BS Tczew	PLN	Kredyt	2020.12.17	6 250 000,00		2025.12.31
8	Spółka Komunalna ŻUKOWO Sp. z o.o.	PLN	Niewymagalne udzielone poręczenie	2021.10.14		20 432 000,00	2028.12.20
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					45 600 000,00	20 432 000,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o aktualny wykaz podmiotów powiązanych z Gminą Żukowo (nazwa, Regon).

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

za klienta

osoba/y upoważniona/e**

(imię i nazwisko)

data

(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób

upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** 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. 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 Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku