

## FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

### PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)

1. Prosimy o informację:

- a. Czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
- b. Czy Zamawiający dopuszcza sformułowanie okresu kredytowania aby obowiązywał „od dnia zawarcia umowy do 25.09.2033r” a nie od dnia 1 uruchomienia? Niniejsza zmiana ma wyłącznie charakter formalny, a odsetki naliczane są od momentu wypłaty pierwszej transzy a nie od dnia zawarcia umowy kredytowej. **TAK**
- c. Prosimy o odstąpienie od opisanego w SWZ w Części 3 „Wymagania w zakresie zatrudniania przez wykonawcę lub podwykonawcę osób na podstawie stosunku pracy” oraz pkt 18 Zał. nr 9 do SWZ „IPU”, sposobu dokumentowania w zakresie zatrudnienia przez wybranego Wykonawcę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności na podstawie stosunku pracy, a tym samym uznanie na podstawie oświadczenia Wykonawcy, że warunek zatrudnienia pracowników na podstawie stosunku pracy został spełniony, bez szczegółowego wykazywania informacji wskazanych w tej Części SWZ.

W ocenie Banku przedstawiony przez Zamawiającego sposób dokumentowania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy jest nadmiarowy, co może się przełożyć na ograniczenie grona oferentów, a tym samym wyższą cenę dla tego postępowania.

W przypadku negatywnej odpowiedzi na powyższe prosimy o wskazanie wraz z uzasadnieniem wyboru wszystkich czynności związanych z realizacją zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w szczególności poprzez wskazanie, które z nich obligatoryjnie muszą być wykonywane na podstawie umowy o pracę.

Ponadto, wnioskujemy o rezygnację z zapisów w zakresie sankcji z powyższego tytułu, o których mowa w pkt 23-24 Zał. nr 9 do SWZ „IPU”. Przepis art. 95 ust. 1 ustawy PZP, do którego Zamawiający się odwołuje dotyczy zamówienia na usługi lub roboty budowlane a nie świadczenia usługi bankowej. Ewentualne kary wynikają z odsetek ustawowych (kodeks cywilny).

**ZAMAWIAJĄCY NIE WYRAŻA ZGODY NA ZMIANĘ ZAPISÓW W ROZDZIALE II PKT. 3 SWZ ORAZ W PKT. 18, 23 I 24 ZAŁĄCZNIKA NR 9 DO SWZ.**

- d. Czy Zamawiający akceptuje, aby umowa kredytu była sporządzana na wzorze Banku z uwzględnieniem zapisów SWZ i Zał. nr 9 do SWZ *Istotne postanowienia umowy*? **TAK**
- e. Czy Gmina podjęła odrębną uchwałę ws. zaciągnięcia kredytu? jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. **NIE**
- f. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby skorygować zapis dotyczący okresu karencji z 25.04.2023 na 24.04.2023r.? zgodnie z definicją bankowa, karencja obowiązuje do dnia poprzedzającego spłatę pierwszej raty kapitałowej. Zmiana ta charakter formalny i nie rzutuje w żaden sposób na zmianę pozostałych warunków SWZ. **TAK**
- g. Prosimy o doprecyzowanie, kiedy dokładnie mają być płatne raty kapitałowe? Czy chodzi o 24.04.; 25.06; 25.09.; 25.12. danego roku? **Raty będą spłacane zgodnie z harmonogramem stanowiącym załącznik Nr 4.**
- h. Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu. Czy jest to 01.09.2022r. czy może 31.12.2022r.? **Kredyt maksymalnie zostanie wykorzystany do 31.12.2022r.**
- i. Prosimy o możliwość zastosowania do naliczania odsetek jednej z poniższych stawek WIBOR:
  - stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M z 5 ostatnich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca
  - lub
  - stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości średniej WIBOR 3M z 10 ostatnich dni roboczych miesiąca, obowiązująca od 1. dnia następnego miesiąca**Sposób obliczania odsetek powinien być zgodny z wewnętrznymi uregulowaniami banku i być identyczny ze stosowanym dla wszystkich klientów instytucjonalnych.**
- j. prosimy o udostępnienie sprawozdań budżetowych za 4 kwartał 2021, 1 kwartał 2022 i 2 kwartał 2022 (RB-N, RB-Z, RB-27S, RB-28S, RB-NDS) **Sprawozdania zostaną zamieszczone.**
- k. prosimy o wyjaśnienie planowanego na 2022r. deficytu bieżącego w wys. -1 064 243,14 zł (kolumna 7.1 WPF z 23.06.2022r.) **Do czerwca utrzymywana była nadwyżka bieżąca ale Miasto otrzymało środki za zrealizowane w latach ubiegłych zadanie ze środków UE w kwocie 2.253.639,09 zł. Otrzymane środki zdecydowano się wydać również na zadania bieżące co umożliwiałam prawo.**

2. 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**
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.

Zgodnie z przepisami kredyt zaciągany jest na cele wymienione w art. 89 ust 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych tj. na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

#### 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, **186.000 zł**
  - b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:
    - jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)? **Spółka TBS Czarnków na budownictwo mieszkaniowe**
    - jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? **Kapitał i odsetki, maksymalna kwota poręczenia 500.000 zł**
    - jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji? **90.000 zł**
    - jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy? **186.000 zł**
    - czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? **NIE**
  
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.  
**Wyłącznie kredyty bankowe zgodnie z tabelą.**
  
4. Prosimy o informację:
  - a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku; **W obu pandemicznych latach została osiągnięta nadwyżka budżetowa: w 2020r. 1.977.099,93 zł w 2021r. 2.549.805,42zł.**
  - 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); **W 2020r. wydano 413.714 zł w 2021r. 25.440 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. **NIE**

#### PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

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

## Wykaz spółek i jednostek Gminy Miasta Czarnków

Nazwa podmiotu	Regon	% udział w kapitale podmiotu	wartość udziałów (TPLN) należących do JST
TBS Czarnków	570866175	100	2.578.000
Geotermia Czarnków	570278886	99,9	2.400.000
MZK Czarnków	570150755	100	1.381.000
MKiW Czarnków	570004947	100	14.995.000

### Jednostki budżetowe:

1. Szkoła Podstawowa Nr 1
2. Szkoła Podstawowa Nr 2
3. Przedszkole Miejskie Nr 1
4. Przedszkole Miejskie Nr 2
5. Ośrodek Sportu i Rekreacji
6. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej

- 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.  
[Nie było takich sytuacji i nie są planowane.](#)

## 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 2022-06-30) – 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	PKOSA	1.800.000 pln		1	09.09.2014	450.000	450.000	25.11.2023
2	BGK	3.000.000 pln		1	10.09.2015	1.500.000	1.500.000	25.10.2025
3	BS Czarnków	2.000.000 pln		1	23.09.2016	1.300.000	1.300.000	25.10.2026
4	BS Czarnków	2.500.000 pln		1	06.11.2017	1.750.000	1.750.000	25.10.2027
5	BS Czarnków	2.700.000 pln		1	25.09.2018	1.950.000	1.950.000	25.10.2028
6	BS Czarnków	4.000.000 pln		1	13.03.2019	3.150.000	3.150.000	15.11.2029
7	BS Czarnków	1.600.000 pln		1	30.09.2020	1.400.000	1.400.000	25.11.2030
<b>Razem</b>						11.500.000	11.500.000	

<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**

Mariusz Tadeuszak

29.07.2022

Krzysztof Madaj

---

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@bqk.pl](mailto:iod@bqk.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.bqk.pl](http://www.bqk.pl) lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.*