

FORMULARZ KLIENTA

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

1. Prosimy o informację, czy:

- a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?

Odp. Zgodnie z zapisami SWZ: *Jedyną formą zabezpieczenia kredytu będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową podpisaną przez Wójta Gminy z kontrasygnatą Skarbnika Gminy. Wykonawca nie może żądać dodatkowego zabezpieczenia obok weksla; W świetle powyższego nie zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.*

2. W związku z zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. 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.

Odp. Zgodnie z zapisami SWZ: *V.1.22) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu w terminie przez niego wyznaczonym, pod warunkiem uprzedniego pisemnego powiadomienia Wykonawcy, nie później niż 30 dni przed datą wcześniejszej spłaty części lub całości kredytu. Zamawiający z tytułu wcześniejszej spłaty całości lub części kredytu nie poniesie dodatkowych kosztów.*

Zatem Wykonawca występując w postępowaniu godzi się na możliwość ww. zmian i nie może warunkować tego dodatkową zgodą/akceptacją. Zastosowanie mają ww. zapisy SWZ.

Zamawiający wyraża jednak zgodę, że zmiany, o których mowa jak zmiany rat spłat, zmiana kwoty całkowitego zadłużenia lub zmniejszenie kwoty zadłużenia w związku z niepełnym wykorzystaniem kredytu czy inne będą lub mogą być dokonywane w formie aneksu, jednak Wykonawca w tym względzie nie może stawiać dodatkowych warunków.

3. W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / pożyczką / 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 postępowania;

Odp. Zgodnie z SWZ *Kredyt został zaplanowany na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Kredyt nie dotyczy konkretnej inwestycji, ale jest związany z występującym deficytem związanym z realizacją inwestycji przez Gminę Wągrowiec.*

Gmina Wągrowiec na rok 2025 zaplanowała kwotę dotacji i środków z dofinansowań zewnętrznych w wysokości 34 175 486,03 zł. Kwota ta objęta jest umowami o dofinansowanie, promesami ze środków Funduszu Polski Ład oraz Funduszu Ochrony Zabytków lub uchwałami różnych instytucji o przyznaniu dofinansowania, w stosunku do których Gmina oczekuje na umowy.

- b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

Odp. *O realizacji inwestycji, gmina każdorazowo podejmuje decyzję po otrzymaniu informacji o dofinansowaniu lub braku jego uzyskania.*

Na moment tego postępowania nie ma możliwości wskazania, które z inwestycji, nie objęte finansowaniem wskazanym w ww. pkt a. będą realizowane w przypadku braku otrzymania dofinansowania na inwestycje czy zadania bieżące, w stosunku do których złożono wnioski o dofinansowanie, a nie ma jeszcze rozstrzygnięcia.

4. Czy zgadzają się Państwo na wprowadzenie do umowy klauzuli awaryjnej na wypadek zaprzestania publikowania stawki bazowej (np. WIBOR)? Taka sytuacja, w odniesieniu do wskaźnika WIBOR, zdarzy się prawdopodobnie do końca 2027 roku. Klauzula awaryjna określi, w jaki sposób zostanie ustalona alternatywna stawka bazowa, która zastąpi WIBOR, lub wprost ją wskaże. Dodanie klauzuli spowoduje, że Państwa umowa ze zmiennym oprocentowaniem będzie mogła być wykonywana bez przeszkód. Nie będzie wymagała podpisania aneksu z powodu zaprzestania publikacji stawki bazowej.

Odp. Zgodnie z zapisami SWZ XI.11. *Zamawiający wyraża zgodę, na zawarcie w umowie zapisów awaryjnych na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR 3M, z tym że treść zapisów zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania, z*

zastrzeżeniem, że przyjęte zapisy nie mogą pogorszyć warunków udzielenia zamówienia, zaoferowanych przez Wykonawcę w niniejszym postępowaniu.

5. Prosimy o wyrażenie zgody, aby zamiast „noty odsetkowej” wskazanej w SWZ pkt V. ust 1. Lit. 14), Bank przekazywał „zawiadomienie/powiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania”, które zawiera w sobie informacje w zakresie wysokości oprocentowania, salda zadłużenia, wysokości naliczonych odsetek. Dokument ten posiada informacje spełniające wymagania w SWZ.
Odp. Zamawiający wyraża zgodę, w zależności od specyfiki banku może to być nota odsetkowa zgodnie z SWZ lub „zawiadomienie/powiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania”.

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

1. Prosimy o wskazanie czy:
- a. na Państwa rachunkach w bankach ciążyą 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,
Odp. Gmina nie udzielała i nie zamierza udzielać poręczeń i gwarancji.
 - 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?**Odp. Nie dotyczy.**
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.
- Odp. Wykazano w załączeniu**
4. Prosimy o wskazanie kwoty środków otrzymanych w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej, dodatkowych środków z tytułu udziału w PIT lub innego tytułu w ostatnim wykonanym roku.
- Odp. Środki otrzymane w związku z uszczupleniem dochodów podatkowych w ramach uzupełnienia subwencji ogólnej – 895 609 zł oraz dodatkowe środki z tytułu udziału w PIT – 1 104 391 zł.**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI ŚRODOWISKOWO-SPOŁECZNEJ

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- a) ochronę przed suszą, **TAK / NIE/NIE DOTYCZY**

- b) przeciwdziałanie skutkom upałów, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- c) ochronę przed powodzią, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- d) ochronę przed podtopieniami, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- e) przeciwdziałanie niedoborom wody. TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
- a) instalacje OZE, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- b) wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- c) termomodernizacje budynków, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- d) poprawę efektywności wykorzystania energii, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- e) ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego transportu TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- f) zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- g) odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- h) kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu. TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:
- a) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz organizacji własnej), TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- b) działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np. mniejszości narodowe i etniczne, religijne, społeczności migranckie, LGBT, itp.), TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- c) działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym także dostępności cyfrowej), TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- d) włączanie grup marginalizowanych, TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY
- e) wyrównywanie nierówności społecznych. TAK / ~~NIE~~/NIE DOTYCZY

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr regon i % w kapitałach;
Odp. Gmina posiada 700 udziałów o wartości 350 000 zł w Międzygminnym Składowisku Odpadów Komunalnych Sp. z o.o. – REGON - 570881401
- 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.
Odp. Nie wystąpiły w przeszłości i nie są planowane.
2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) ~~TAK~~/NIE
3. Jeżeli TAK to prosimy o: **Odp. Nie dotyczy**
- 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.

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 (2024-12-31)– 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 - wypłaconego	Kwota zadłużenia - jeszcze niewypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji	Data całkowitej spłaty
1	BANK PKO BP	3 400 000,00	PLN	KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU	14.06.2018R.	484 000,00	0,00	31 GRUDZIEŃ 2025 R.
2	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	2 250 000,00	PLN	KREDYT NA SFINANSOWANIE DEFICYTU	30.11.2018R	1 350 000,00	0,00	31 GRUDZIEŃ 2030 R.
3	WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ	6 376 824,92	PLN	POŻYCZKA NA DOFINANSOWANIE REALIZACJI INWESTYCJI	08.07.2020R.	5 079 799,65	0,00	20 GRUDNIA 2032 R.
4	WOJEWÓDZKI FUNDUSZ OCHRONY ŚRODOWISKA I GOSPODARKI WODNEJ	502 140,00	PLN	POŻYCZKA NA DOFINANSOWANIE REALIZACJI INWESTYCJI	19.10.2021 R.	264 321,00	0,00	20 GRUDNIA 2027 R.
5	PAŁUCKI BANK SPÓŁDZIELCZY W WĄGROWCU	2 000 000,00	PLN	KREDYT NA SINANSOWANIE DEFICYTU I SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIAZAŃ	24.11.2022 R.	1 600 000,00	0,00	31 GRUDNIA 2032 R.
6	SGB BANK	6 000 000,00	PLN	KREDYT NA SINANSOWANIE DEFICYTU I SPŁATĘ	19.06.2023 R.	5 514 000,00	0,00	31 GRUDNIA 2035 R.

				WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ				
7	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	3 018 799,00	PLN	POŻYCZKA NA WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE	31.03.2023	2 702 373,00	316 426,00	31 GRUDNIA 2025 R. (Uwaga: kwota z umowy jest niższa w stosunku do kwoty zaciągniętej z uwagi na to, że oferta Wykonawcy na zadanie objęte umową była niższa stąd, nie wykorzystano całej kwoty pożyczki i <u>nie będzie już ta pozostała kwota wykorzystywana.</u> Zadanie zakończono).
8	BANK GOSPODARSTWA KRAJOWEGO	2 004 214,00	PLN	POŻYCZKA NA WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE	26.03.2024	1 230 405,00	773 809,00	31 GRUDNIA 2025 R. (Uwaga: kwota z umowy jest niższa w stosunku do kwoty zaciągniętej z uwagi na to, że

								oferta Wykonawcy na zadanie objęte umową była niższa stąd, nie wykorzystano całej kwoty pożyczki i <u>nie będzie już ta pozostała kwota wykorzystywana.</u> Zadanie zakończono).
(Zgodnie z RB-Z na 31.12.2024 r.) Razem						18 224 898,65	0,00	

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

Dorota Knopczyńska 672680817	2025-04-16	
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