

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)

1. Prosimy o informację, czy:
 - a. na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika? **TAK**
 - 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? **NIE**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:

- a. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;
Zamawiający ustalił termin wypłaty wstępnie na 15.12.2022r. i taki termin należy przyjąć przy wyliczeniu ceny kredytu. Jednak należy brać pod uwagę, że termin ten uzależniony jest od ewentualnych przesunięć terminu składania ofert, uzupełniania dokumentów przetargowych przez Wykonawców, także Zamawiający doprecyzowuje, że wymaga wypłaty kredytu w ciągu 2 dni roboczych od dnia zawarcia umowy z bankiem.
- b. terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: **TAK**

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.

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;
*Kwota dofinansowania ze środków europejskich w ramach PROW (umowa Nr 00032-65150-UM0100123/19 z dn. 27.07.2020 r.) : 1.999.890,00 zł, brak zwrotu wydatków poniesionych w 2022 roku,
Dofinansowanie ze środków RPO – umowa RPDS.04.02.01-02-0006/19-00 z dn. 09.04.2020 r. : 6.137.605,20 zł,
otrzymane środki: 5.579.665,35 zł,
Środki pochodzące z kredytu będą także przeznaczone na finansowanie wkładu własnego trzech projektów dofinansowanych ze środków Rządowego Funduszu Polski Ład : Program Inwestycji Strategicznych, na które Gmina otrzymała promesy na łączną kwotę 13.200.000,00 zł, tj.:
nr 01/2021/7149/PolskiŁad z dn. 17.11.2021 r., nr Edycja4Uzdrowiska/2022/58/PolskiŁad z dn. 07.06.2022 r. i nr Edycja2/2021/7435/PolskiŁad z dn. 14.06.2022 r.*
 - b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.

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?

Wniosek Komisji Rewizyjnej – nie wykonanie wszystkich zaplanowanych zadań majątkowych, nie otrzymane przez Gminę do końca roku budżetowego środki europejskie za realizowane projekty unijne)

2. Prosimy o podanie: **NIE DOTYCZY**

- 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?

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.

Powyższe dane przedstawiono w załączniku do SWZ, dane zawiera plik o nazwie: „Zadłużenie na dzień 15.11.2022r.”

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Pandemia COVID-19 w sposób znaczący wpłynęła negatywnie na stan finansów Gminy, której dochody bieżące w 85% pochodzą z działalności hotelarskiej i turystycznej. Wprowadzane obostrzenia w funkcjonowaniu tej branży miały bezpośredni wpływ na spadek (ubytek) dochodów bieżących z tytułu opłaty uzdrowskiej, podatku od nieruchomości, wpływów z tyt. dostarczania wody i odprowadzania ścieków (usługi świadczone bezpośrednio przez Urząd Miasta), a w latach 2022 i 2023 z tytułu dotacji celowej dla gminy uzdrowskiej.

Skala ubytku dochodów bieżących wyliczona zgodnie z art. 15zoa ustawy z dn. 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19...(Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 ze zm.) w 2020 roku wyniosła 846.435,97 zł, faktyczny poziom ubytku (uwzględniający wpływy ze sprzedaży wody i odprowadzania ścieków) wyniósł 1.388.771,49 zł (dochody bieżące z tyt. dostawy wody i odprowadzania ścieków w 2020 roku były niższe o 542.335,52 zł w porównaniu z rokiem 2019, pomimo powstałej w tym okresie nowej bazy noclegowej na terenie miasta).

- 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 2020 r.: 214.127,85 zł; w 2021 roku: 0,00 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.

W 2020 roku Gmina zaciągnęła kredyt na ubytek dochodów w łącznej wysokości 2.500.000,00 zł; odliczenia zastosowano w następujących latach i kwotach:

w 2020 r. odsetki: 1.298,00 zł

w 2021 roku: rata kapitałowa 400.000,00 zł plus odsetki 18.133,00 zł = 418.133,00zł

w 2022 roku: rata kapitałowa 400.000,00 zł plus odsetki 12.500,00 zł = 412.500,00 zł

w 2023 roku: rata kapitałowa 46.435,97 zł plus odsetki 1.300,00 zł = 47.735,97 zł.

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.

Otrzymana subwencja na uzupełnienie dochodów w 2021 roku: 440.471,00 zł (pismo MF nr ST3.4751.5.2021 z dn. 29.10.2021 r.) ujęta w budżecie Uchwałą Rady Miasta Nr LI/238/2021 z dn. 06.12.2021 r. w dz. 758 rozdz. 75802 par. 2750

6. **Pozostałe pytania:**

- a. Czy potwierdzają Państwo, że oprocentowanie kredytu w umowie kredytowej będzie określone wg stawki WIBOR 1M określonej przez bank wybrany w wyniku przedmiotowego przetargu i odsetki od kredytu będą płatne w okresach miesięcznych w dniach ustalonych z bankiem poza spłatą ostatniej raty kapitałowej, która będzie płatna w dniu 15.06.2030r.? **TAK**
- b. Prosimy o jednoznaczne określenie daty karencji spłaty I raty kredytu ponieważ w SWZ karencja określona jest do **14.06.2023r.** natomiast w załączniku „Istotne postanowienia umowne” do dnia 15.03.2023r. Zamawiający dokona zmiany w SWZ. Prawidłowy zapis pkt 3.1.2a) : „Spłata kredytu nastąpi w 8 ratach rocznych z karencją spłaty pierwszej raty do **14 czerwca 2023 roku** w następujących terminach i kwotach:

I rata w wysokości 100.000 zł płatna **15.06.2023 r.**

II rata w wysokości 100.000 zł płatna **15.06.2024 r.**

III rata w wysokości 100.000 zł płatna **15.06.2025 r.**

IV rata w wysokości 100.000 zł płatna **15.03.2026 r.**

V rata w wysokości 100.000 zł płatna **15.06.2027 r.**

VI rata w wysokości 500.000 zł płatna **15.06.2028 r.**

VII rata w wysokości 500.000 zł płatna **15.06.2029 r.**

VII rata w wysokości 500.000 zł płatna **15.06.2030 r.”**

- c. W nawiązaniu do informacji zamieszczonych w punkcie 5. SWZ czy potwierdzają Państwo, że umowa kredytowa zostanie zawarta wg wzoru obowiązującego w banku wybranym w postępowaniu przetargowym z uwzględnieniem warunków określonych w załączniku „Istotne postanowienia umowne”? **TAK**
- d. Prosimy o wyjaśnienie stanu należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania i jakie działania są podejmowane w celu ich odzyskania.
Należności wymagalne dotyczą zaległości z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz z tyt. dostawy wody i odprowadzania ścieków. Na bieżąco prowadzone są działania windykacyjne w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy. Szczegółowe informacje nt. działań windykacyjnych opisane są w sprawozdaniach z wykonania budżetu (półrocznych, rocznych)
- e. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w 2022r. w stosunku do uzyskanych w 2021r. (wzrost o 27% wg WPF z dnia 29.09.2022r.)

Brak ograniczeń w funkcjonowaniu branży hotelarsko-gastronomicznej w 2022 roku spowodowanych COVID-19, nowe obiekty powstałe i powstające na terenie miasta (czyt. informacje zawarte w pkt 4).

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.

NIE DOTYCZY

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:

- 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?
- b) korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie: kwoty kredytu (w tys. PLN); okresu kredytowania;
kwoty poręczenia (w tys. PLN) oraz okresu poręczenia;

TAK / NIE

TAK / NIE

- 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. Sprawozdanie RB-Z wg stanu na 30.09.2022r.

Sprawozdanie zostało udostępnione w dniu 23.11.2022r.

2. Ostatniej zmiany do WPF oraz do uchwały budżetowej na 2022r. jak będzie wynikała z podjętej uchwały na sesji Rady Miasta w dniu 24.11.2022r.

Zostanie zamieszczona po sesji Rady Miasta.

Typ zobowiązania:

- Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd 31.10.2022 r.) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

1 Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

5/6

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)

Gmina Miejska Świeradów-Zdrój
ul. 11 Listopada 35
59-850 Świeradów-Zdrój
tel. 75/ 781 64 89, fax 75/ 781 65 85
NIP 616-10-01-947, REGON 230821397
um@swieradowzdroj.pl

Data
(rrrr-mm-dd)

24 -11- 2022

Podpis
osoby/osób
upoważnionej/ych**

SKARBNIK GMINY
Iwona Kosmala

Burmistrz
Roland Marciniak

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