

FORMULARZ PARTNERA – proces oceny wniosku

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

(pytania do stosowania w zależności od zapisów SWZ)

1. Prosimy o informację, czy 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?

Zamawiający nie złoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.

2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany, 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.

Zamawiający nie wyraża zgody.

Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.

3. 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

4. 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.

Kredyt przeznaczony jest na pokrycie deficytu (bez wskazania konkretnych zadań) oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:

- a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcie egzekucyjne? TAK
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN).

Blokada środków w wysokości 67.561,45 zł, dotyczy trwającego sporu sądowego z wykonawcą realizowanej w latach poprzednich inwestycji

- b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach? 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? NIE
- d. w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków? NIE
- e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US? 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)? 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, - **0,00 PLN**
- 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.

4. Prosimy o informację:

- a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku;
Rozwój pandemii koronawirusa COVID – 19 wywarł negatywny wpływ na finanse publiczne, w tym na sytuację ekonomiczną suwalskiego samorządu. Ograniczenie możliwości prowadzenia różnego rodzaju działalności, w tym działalności gospodarczej spowodowało ubytek w dochodach własnych budżetu miasta w 2020 r. na kwotę około 10,8 mln zł (do dochodów budżetowych zaplanowanych na dzień 31 marca 2000 r.), w 2021 r. - zmniejszenie o ok. 0,7 mln zł w porównaniu do planu z początku roku, głównie z tytułu usług realizowanych przez OSiR.

- 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);

2020 r. – 1.224.785,23 zł.

2021 r. – 43.966,54 zł.

Nie ujęte w poz. 10.11 WPF

- c. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenia? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata.

Nie były stosowane inne wyłączenia poza wskazanymi w WPF (poz. 10.10)

5. Pozostałe pytania wynikające z analizy dokumentów, w tym:

- a. Czy Zamawiający potwierdza, że określona w zał. 1 do SWZ w punkcie 2.8 stawka bazowa dla kolejnych okresów obrachunkowych w okresie kredytowania będzie miała zastosowanie od 1-go dnia następnego miesiąca, z wyłączeniem pierwszego okresu obrachunkowego?

TAK

- b. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby Bank przekazywał zawiadomienie o zmianie wysokości oprocentowania, które będzie zawierało informację o aktualnym oprocentowaniu, wysokości najbliższej raty kapitału i odsetek oraz aktualnym zadłużeniu z tytułu kredytu, na 7 dni przed terminem płatności, zamiast wyliczenia odsetek o których mowa zał. 1 SWZ pkt. 2.10?

Zamawiający wyraża zgodę na otrzymywanie powiadomień o zmianie wysokości oprocentowania lub otrzymywanie wyliczeń, o których mowa w zał. 1 SWZ pkt 2.10

- c. Czy informacja o wysokości odsetek do zapłaty może być przekazywana elektronicznie ? Jeśli tak, to prosimy o podanie adresu/ów e-mail.

Tak

ejurewicz@um.suwalki.pl, mpodziewska@um.suwalki.pl

- d. Czy Zamawiający dopuszcza, aby dyspozycja wypłaty środków była na wzorze Banku?

TAK

- e. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem podpisania umowy kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?

TAK

- f. Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych / zamieszczanie na BIP sprawozdań budżetowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Jednostki?

Zamawiający zobowiązuje się do umieszczania na stronie BIP kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S), oraz wyraża zgodę na składanie informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej na żądanie banku

- g. Prosimy o podanie struktury dochodów za 2021 r. w podziale na dochody własne, subwencje i dotacje?

Dochody wykonane w 2021 r.:

dochody własne – 234.914.221,59 zł - 42,12%

subwencje – 145.531.553,00 zł - 26,10%

dotacje – 177.237.153,16 zł - 37,78%

- h. Jakich tytułów dotyczą należności wymagalne wg stanu na koniec marca 2022r. (mające tendencję rosnącą rdr), i w związku z tym jakie podejmowane są działania w celu ich odzyskania.

Należności wymagalne, zgodnie ze sprawozdaniem RB-N na 31.03.2022 r. wyniosły ogółem 29,4 mln zł. Dotyczą głównie należności Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie (głównie dłużników alimentacyjnych) – ponad 18,5 mln zł, należności za opiekę nad osobami nietrzeźwymi ok. 1 mln zł, należności z tytułu czynszów w lokalach komunalnych ponad 2,1 mln zł, należności z tytułu podatków i opłatach lokalnych – 4,4 mln zł.

W celu wyegzekwowania należności miasto prowadzi czynności windykacyjne, min. upomnienia, wezwania do zapłaty, tytuły egzekucyjne, wpisywanie hipotek na nieruchomościach dłużników.

- i. Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn spadku wartości dochodów budżetowych ogółem i dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2022 w relacji do wykonania w 2021r.

Plan dochodów na 2022 r. jest niższy w porównaniu do wykonania za 2021 r. o ok. 84,98 mln zł, dochody bieżące – o ok. 60,1 mln zł (stan na maj 2022r.). Niższy plan dochodów w 2022 r. dotyczy głównie:

- wpływów w PIT – o 12,5 mln zł (Polski Ład wprowadził zmiany w opodatkowaniu osób fizycznych- podwyższenie kwoty wolnej od podatku, obniżenie stawki podatkowej, spowodowało zmniejszenie udziałów jst w podatku PIT),

- wpływów z subwencji – o 11,4 mln zł (otrzymanie przez miasto jednorazowej subwencji rozwojowej w 2021 r w wysokości 13 mln zł)

- dochodów z tytułu dotacji i środków na cele bieżące – o 46,3 mln zł (plan dochodów z tytułu dotacji zwiększany jest sukcesywnie w trakcie roku budżetowego),

- dochodów majątkowych – o 24,6 mln zł (ze sprzedaży majątku – 5,8 mln zł, dotacje i środki na inwestycje 17,8 mln zł)

- j. Jakie są główne przesłanki planowanego wzrostu wartości wydatków budżetowych ogółem, wydatków bieżących oraz majątkowych planowanych do wykonania w roku 2022r. w stosunku do zrealizowanych w 2021r?

Plan wydatków na 2022 r. jest wyższy od wydatków wykonanych w 2021 r. o 8,4 mln zł. Dotyczy to głównie wydatków bieżących.

Planowane wydatki bieżące w 2022 r. są wyższe od wydatków bieżących roku 2021 o 8,4 mln zł. Wzrost wydatków bieżących wynika min. ze wzrostu wydatków na: wynagrodzenia, funkcjonowanie oświaty, gospodarki mieszkaniowej, gospodarki komunalnej, głównie gospodarki odpadami czy obsługę długu.

Planowane wydatki na inwestycje w 2022 r. są wyższe w porównaniu z nakładami na inwestycje w 2021 r. o 2,7 mln zł

- k. Prosimy o wyjaśnienie jakie są przyczyny zaplanowanej bardzo niskiej nadwyżki operacyjnej bieżącej na rok budżetowy 2022r, w odniesieniu do jej wykonania w poprzednich latach?

Spadek nadwyżki operacyjnej w 2022 r. w porównaniu do 2021 r. związany jest z koniecznością zabezpieczenia zwiększonych wydatków bieżących, zaangażowania wolnych środków z rozliczeń z 2021 r

Zakłada się, że wykonanie nadwyżki operacyjnej za 2022 r. będzie wyższe niż nadwyżka operacyjna planowana obecnie. Co roku planowana nadwyżka operacyjna jest niższa niż faktycznie wykonana.

- l. Jakie są przyczyny planowanego spadku dochodów budżetowych w kolejnych latach (od 2023) w porównaniu do wykonania budżetów w okresach historycznych?

Spadek dochodów od 2023 r. wynika ze spadku dochodów majątkowych- ze sprzedaży majątku oraz środków na inwestycje, a także w związku ze zmianą przepisów Polski Ład, wprowadzających zmiany w opodatkowaniu osób fizycznych i obniżenie dochodów jst z tego tytułu.

Dotacje i środki na inwestycje aktualizowane są na bieżąco w momencie przyznania środków zewnętrznych na realizację zadań inwestycyjnych.

- m. Czy Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu wypowiedzenia przez Bank, do standardowego terminu 30 dni?
Zamawiający nie wyraża zgody.

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:

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

Nazwa podmiotu	Nr regon	% w kapitałach
WIGRY SUWAŁKI S.A.	369547422	18,52%
Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Suwałkach Sp. z o.o.	790011345	100%
Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej w Suwałkach Sp. z o.o.	790042860	100%
Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Suwałkach Sp. z o.o.	000151868	100%
Agencja Rozwoju Regionalnego „ARES” S.A. w Suwałkach	005411883	13,73%
Suwałska Specjalna Strefa Ekonomiczna S.A.	790254065	12,37%
Park Naukowo-Technologiczny Polska-Wschód w Suwałkach Sp. z o.o.	791066874	99,9%
Przedsiębiorstwo Gospodarki Odpadami w Suwałkach Sp. z o.o.	200680900	100%
Zarząd Budynków Mieszkalnych w Suwałkach TBS Sp. z o.o.	36333992000000	100%
Miejski Klub Sportowy ŚLEPSK MALOW Suwałki Sp. z o.o.	384215183	30%

Dane wg stanu na 31.05.2022 r.

- 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 WYSTĄPIŁY

NIE SĄ PLANOWANE

2. Czy wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital (w tym także dla którego JST jest organem tworzącym lub udziałowcem?) **NIE**

DODATKOWE DOKUMENTY

Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:

1. Opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.

https://bip.um.suwalki.pl/Menu_podmiotowe/Majatek/Budzet/budet_na_2022_rok/uchwala-nr-rioi-00313-72022-z-dnia-31-maja-2022-r-skladu-orzekajacego-regionalnej-izby-obrachunkowej-w-bialymstoku-w-sprawie-wyrazenia-opinii-o-mozliwosci-splaty-przez-miasto-suwalki-kredytu-dlugoterminowego-w-kwocie-25273051-zl-przeznaczo.html

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 (2022-05-31) – 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 zadłużenia (bilans) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK	38 035 947,00	PLN	1	12.07.2010	10 200 000,00	0,00	31.12.2025
2	BANK	23 693 935,00	PLN	1	20.06.2011	6 800 000,00	0,00	31.12.2025
3	BANK	24 010 741,00	PLN	1	31.05.2012	5 550 000,00	0,00	31.12.2025
4	BANK	14 280 741,00	PLN	1	28.06.2013	9 000 000,00	0,00	31.12.2030
5	BANK	13 439 442,00	PLN	1	09.07.2014	7 999 442,00	0,00	31.12.2030
6	BANK	17 574 115,00	PLN	1	06.11.2015	9 200 000,00	0,00	31.12.2030
7	BANK	14 184 115,00	PLN	1	23.12.2016	10 704 000,00	0,00	31.12.2030
8	BANK	26 661 200,00	PLN	1	08.11.2017	24 361 200,00	0,00	31.12.2035
9	BANK	36 768 413,00	PLN	1	01.08.2018	36 373 039,00	0,00	31.12.2038
10	BANK	60 216 215,00	PLN	1	16.07.2019	59 950 000,00	0,00	31.12.2040
11	BANK	25 145 002,00	PLN	1	07.07.2020	22 000 000,00	0,00	31.12.2035
12	BANK	12 000 000,00	PLN	1	16.11.2021	11 950 000,00	0,00	31.12.2036
							0,00	
Razem						214 087 681,00	0,00	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

² 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 własnoręcznym podpisem

Za JST Osoba upoważniona przez JST
(imię i nazwisko)

Data (rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej

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.