

PYTANIA DOTYCZĄCE FINANSOWANIA I ZABEZPIECZEŃ

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? **NIE**
2. W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany harmonogramu 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.

ZGODNIE Z POSTANOWIENIAMI ZAWARTYMI W SWZ

3. Czy akceptują 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. Prosimy o wskazanie, w którym miesiącu nastąpi pierwsza płatność odsetek -**GRUDZIEŃ 2022.**

PYTANIA DOTYCZĄCE SYTUACJI EKONOMICZNO-FINANSOWEJ

(zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

1. Prosimy o wskazanie czy:
 - a. na Państwa rachunkach w bankach ciąży zajęcia egzekucyjne?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN). **TAK / NIE**
 - b. posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN). **TAK / NIE**
 - 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 wszczęte na wniosek banków?
TAK / NIE
 - e. posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US?
Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN). **TAK / NIE**
 - 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 / NIEJeśli 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 85,
 - b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami: **STOWARZYSZENIE LOKALNA GRUPA DZIAŁANIA „MAŁE MORZE”**

- jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)? **PORĘCZENIE KREDYTU INWESTYCYJNEGO**
- jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)? **DO WYSOKOŚCI NIESPŁACONEGO KAPITAŁU, ODSETEK UMOWNYCH, ODSETEK OD KAPITAŁU PRZETERMINOWANEGO, KOSZTÓW WINDYKACJI, OPŁAT I PROWIZJI BANKOWYCH.**
- jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji? **855**
- jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy? **2022-68, 2023-64, 2024-21.**
- czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych? **TAK**
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):
- Kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;
 - zbiżonych 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:
- jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową gminy w 2020 roku oraz w 2021 roku; **NIE DOTYCZY**
 - 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);
 - 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.
 - 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 -2021 ROK WPŁYW KWOTY 3.805.058 SPRAWOZDANIE RB-275 DZ. 758 ROZDZ. 75802 § 2750.**
5. Pozostałe pytania:
- Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn **wzrostu** wartości wydatków bieżących planowanych do poniesienia w bieżącym roku w stosunku do poniesionych w roku poprzednim (wzrost o 16%), **ZWIĘKSZONE WYDATKI BIEŻĄCE NA OŚWIATĘ, GOSPODARKĘ KOMUNALNĄ ODPADAMI.**
 - Prosimy o informację dot. sprzedaży majątku w 2022r.:
 - co obejmuje majątek przeznaczony do sprzedaży, **SPRZEDAŻ MIENIA GMINNEGO W POSTACI DZIAŁEK**
 - czy majątek został wyceniony, **NIE.**
 - na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym; **2.229.000 NETTO.**
 - jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej **4.257.248 NETTO.**
 - czy w przeszłości miała miejsce niekuczeczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy **TAK 2 RAZY 2 DZIAŁKI.**
 - Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania **NIE.**
 - Czy przed datą złożenia oferty zostanie przedłożona jednoznacznie pozytywna Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu? **ZGODNIE Z ART. 15ZO USTAWY Z DNIA 2 MARCA 2020 R. O SZCZEGÓLNYCH ROZWIĄZANIACH ZWIĄZANYCH Z ZAPOBIEGANIEM, PRZECIWDZIAŁANIEM I ZWALCZANIEM COVID-19, INNYCH CHORÓB ZAKAŻNYCH ORAZ WYWOŁANYCH NIMI SYTUACJI KRYZYSOWYCH (T.J. DZ. U. Z 2020 R. POZ. 1842 ZE ZM.) GMINA POSIADA POZYTYWNA OPINIĘ RIO O MOŻLIWOŚCI SFINANSOWANIA PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU OKREŚLONEGO W UCHWALE BUDŻETOWEJ GMINY PUCK NA ROK 2022 ORAZ PRAWIDŁOWO ZAPLANOWANEJ KWOTY DŁUGU GMINY PUCK NA LATA 2022-2031 WYNIKAJĄCEJ Z PLANOWANYCH I ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ.**
 - Czy do wyliczenia ceny oferty należy przyjąć spłatę kapitału ostatniego dnia roboczego każdego kwartału czy też ostatniego dnia kalendarzowego kwartału nawet jeżeli jest to dzień ustawowo wolny od pracy? **OSTATNIEGO DNIA KALENDARZOWEGO KWARTAŁU.**
 - Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku –Wykonawcy zamówienia? **TAK.**
 - Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia kredytu- **TAK.**

- 8) Prosimy o potwierdzenie, że każda wnioskowana zmiana warunków umowy będzie wymagała zgody obu stron- **ZGODNIE Z POSTANOWIENIAMI ZAWARTYMI W SWZ.**
- 9) Prosimy o podanie wartości wskaźnika spłaty zobowiązań w 2021r. oraz wartości dopuszczalnej wskaźnika w 2021r. (strona lewa i prawa nierówności we wzorze o którym mowa w art. 243 ustawy - poz. 8.1 i 8.3 w WPF) **5,23% i 13,74%.**
- 10) Prosimy o wyjaśnienie aktualnej wartości należności wymagalnych oraz informację o przyczynach ich powstania, sposobach i działaniach Gminy celem ich redukcji- **NALEŻNOŚCI WYMAGALNE WYNIKAJĄCE ZE SPRAWOZDANIA RB-N DOTYCZA PODATKÓW I INNYCH OPŁAT, KTÓRYCH PODATNICZY NIE UREGULOWALI. GMINA PROWADZI POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE WOBEC DŁUŻNIKÓW TJ. WYSTAWIANIE TYTUŁÓW WYKONAWCZYCH CELEM ŚCIĄGIENIA NALEŻNOŚCI, EGZEKUCJA Z NIERUCHOMOŚCI ORAZ ZABEZPIECZENIE HIPOTEKĄ PRZYMUSOWĄ.**

PYTANIA DOTYCZĄCE PODMIOTÓW POWIĄZANYCH

1. Prosimy o:
- a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą wraz z podaniem nr region i % w kapitałach; **MIĘDZYGMINNE PRZEDSIĘBIORSTWO WODOCIĄGÓW I KANALIZACJI EKOWIK WE WŁADYSŁAWOWIE REGON: 192803030, 17,6%.**
- 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.-**NIE**
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? **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) przeprowadził lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala **TAK / NIE** wraz z przejęciem jego długu?
- b) jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu. **TAK / NIE**
- 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.)?
Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków
wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.

TAK / NIE

DODATKOWE DOKUMENTY

- Ponadto prosimy o przesłanie lub udostępnienie na stronie BIP następujących dokumentów:
1. Zmiany do uchwały WPF na 2022r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 27.10.2022r.
 2. Zmiany do uchwały budżetowej na 2022r. wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 27.10.2022r.
 3. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu.

WYKAZ ZAANGAŻOWAŃ

- Typ zobowiązania:**
1. kredyty, obligacje, pożyczki
 2. poręczenia, umowy wsparcia, gwarancje
 3. inne np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfajting 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 2022-10-31 – 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 (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.	6 300 000	PLN	1	24.08.2018	2 550 000		27.12.2024
2	BANK SPÓŁDZIELCZY W KROKOWIE	6 000 000	PLN	1	19.07.2019	4 250 000		28.12.2026
3	BANK SPÓŁDZIELCZY W KROKOWIE	10 000 000	PLN	1	04.08.2020	8 250 000		31.12.2030
4	WFOŚ I GW	5 819 590	PLN	1	19.04.2019	3 649 000		30.09.2025
5	WFOŚ I GW	11 000 000	PLN	1	21.05.2021	8 680 000	2 000 000	31.12.2031
6	BGK	9 000 000	PLN	1	17.12.2021	8 625 000		31.12.2031
7	LGD MAŁE MORZE	855 000	PLN	2	08.08.2014	90 500		10.04.2024
Razem						32 449 149		

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

WOJCI GWYNYPBUCK

Tadeusz Puszczewicz

