

Nazwa klienta\* Gmina Miejska Człuchów

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była papierowa dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia?	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w sytuacji gdy stawka referencyjna WIBOR 1M będzie miała wartość ujemną, do wyczenia była przyjmowana stawka referencyjna na poziomie 0,0% (co oznacza że oprocentowanie nie będzie niższe niż stała marża banku) ?	NIE
3	Prosimy o wskazanie ostatecznego terminu uruchomienia kredytu.	Zgodnie z SIWZ 31.12.2020
4	Prosimy o wskazanie jakie kwoty i terminy wypłat kredytu należy przyjąć do wyczenia ceny oferty.	01.09.2020 – data uruchomienia na potrzeby wyczenia ceny, 5 500 000,00 zł – kwota na potrzeby wyczenia ceny
5	Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Kredytobiorca przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat, c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji?	Zgodnie ze SIWZ a.tak b.tak c.nie
6	Czy zmiana postanowień umowy kredytowej będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku: a)zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia, b)pogorszenia sytuacji ekonomiczno- finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych,	TAK
7	Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące: a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności, d) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia	a.na wniosek bez uzasadnienia b.tak, poza zmianą dotyczącą harmonogramu spłaty c.tak d.tak
8	W związku z zawartym w SIWZ 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, w szczególnie uzasadnionym przypadku, zmienione, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem na 15 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres 1 roku kalendarzowego w poszczególnych latach kredytowania. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”. Jeżeli nie dopuszczają Państwo powyższego postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	

TAK	
4	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu;</p> <p>2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>
Niniejszy kredyt jest kredytem na pokrycie deficytu, a zatem nie jest dedykowany ściśle określonym inwestycjom.	

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta  
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciążyą zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy 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
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	14 273,3
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	656,2
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0,00
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych niestandardowych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF. W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie:	Nie stosowano
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	Nie dotyczy	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	Nie dotyczy
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	Nie dotyczy

b)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	Nie dotyczy
c)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	Nie dotyczy
d)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	Nie dotyczy
e)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	Nie dotyczy
f)	Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	Nie dotyczy

### Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta				Odpowiedź klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:			
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania	Nie dotyczy
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu poręczenia	Nie dotyczy
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Nie dotyczy			
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Nie dotyczy
2	Prosimy o informację, 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 ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu.			
	Nie			
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			Nie
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			Nie

### Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację czy pandemia związana z Covid-19 ma wpływ na bieżące dochody i wydatki Gminy. Czy Gmina odczuwa jej skutki w postaci obniżenia dochodów/wzrostu wydatków ?	Globalnie nie
2	Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika zakładany w 2020r. wzrost wydatków bieżących skutkujący uzyskaniem nadwyżki bieżącej znacznie niższej niż w latach poprzednich ( 0,5 mln zł	Okolo 5 mln w roku 2018 i 2019 dotyczy dochodów i wydatków wykonanych.

<p>przy nadwyżce w przekraczającej 5,0 mln zł w roku 2018 i 2019). Jakie wydatki ulegną podwyższeniu ?</p>	<p>Planowane różnice były znacznie niższe (dla roku 2019 – 370 tys., dla roku 2018 – 1,6 mln). Spodziewane wykonanie w roku 2020 jest również wyższe niż plan. Generalnie wzrost wydatków bieżących jest pokłosiem np. podwyżki dla nauczycieli bez jej całościowego pokrycia w subwencji, koniecznością dokonywania nowej znacznie wyższej niż poprzedni opłaty do Wód Polskich, itp.</p>
--	--

Wykaz zaangażowań klienta

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

2020-07-31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty
1	BGK	PLN	kredyt	Kilka umów – różne daty	6 433 312,33 zł		XI.2025
2	PKO BP S.A	PLN	kredyt	IX 2015	2 440 000,00		<b>XI.2024</b>
3	Bank BPS	PLN	kredyt	IX 2019	5 400 000,00		<b>XI.2029</b>
4	ZZO Nowy Dwór	PLN	poręczenie	III 2010		656 238,00	<b>III.2025</b>
5							
6							
7							
8							
9							
10							
<b>Razem</b>					14 273 312,33	656 238,00	

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

## Dokumenty

### W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<p>Prosimy o umieszczenie na stronie BIP poniższych dokumentów:</p> <ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="121 338 1059 367">1. Zmiany do Uchwały WPF na 2020r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 19.06.2020r.</li><li data-bbox="121 367 1129 396">2. Zmiany do Uchwały budżetowej na 2020r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 19.06.2020r.</li><li data-bbox="121 396 719 425">3. Opinia RIO dot. wykonania budżetu za I półrocze 2020r.</li></ol> <p><i>DOKUMENTY ZNAJDUJĄ SIĘ NA STORNIE BIP <a href="http://bip.czluchow.pl/strony/4083.dhtml">http://bip.czluchow.pl/strony/4083.dhtml</a></i></p>

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku