

Nazwa klienta

GMINA WIEJSKA CZŁUCHÓW

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o rozważenie możliwości wydłużenia terminu składania ofert do przetargu do dnia 05.11.2018 r. Powyższe wynika z czasu niezbędnego do dokonania analizy kondycji ekonomiczno – finansowej Gminy oraz podjęcia decyzji kredytowej.	NIE WYRAŻAMY ZGODY
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była papierowa dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia?	TAK
3	Prosimy o dodanie w §2 ust.2 Wzoru umowy (dotyczącym weksla i deklaracji wekslowej) następującego sformułowania „Oba dokumenty z kontrasygnatą Skarbnika”.	ZAMAWIAJĄCY NIE DOKONA ZMIANY ZAPISU. ZŁOŻENIE KONTRASYGNATY SKARBNIKA NA UMOWIE WYNIKA Z PKT.2.19 SIWZ
4	Zgodnie z zapisami ust. 2.7. SIWZ: „Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane od kwoty aktualnego zadłużenia i podlegają spłacie w terminie do 15 dnia każdego miesiąca za miesiąc poprzedni. Naliczane będą w okresach miesięcznych od dnia powstania zadłużenia <u>do dnia poprzedzającego jest spłate</u> ” (co sugeruje naliczanie odsetek do 14 dnia miesiąca). Natomiast zgodnie z §5 ust. 4 Wzoru umowy kredytowej: „Odsetki od wykorzystanego kredytu są naliczane na bieżąco w miesięcznych okresach obrachunkowych, <u>za okres od pierwszego dnia miesiąca do ostatniego dnia miesiąca</u> , a płatne będą do 15 dnia miesiąca za miesiąc poprzedni.” Oba zapisy wskazują na dwa różne okresy odsetkowe. Proponujemy dostosowanie zapisów w SIWZ do warunków płatności określonych we Wzorze umowy kredytowej.	ZAMAWIAJĄCY NIE DOKONA ZMIANY ZAPISU
5	Zgodnie z zapisami ust. 2.6. SIWZ oraz §5 ust. 6 Wzoru umowy kredytowej „raty będą płatne na <u>ostatni dzień roboczy kwartału</u> poczynając od 31.03.2019 roku”. Dzień 31.03.2019 oraz wskazane w harmonogramie dni 31.03.2019, 30.06.2019, 31.12.2022, 30.09.2023, 31.12.2023, 31.03.2024, 30.06.2024, 31.03.2025 przypadają na dni wolne od pracy. W związku z powyższym prosimy o rozważenie możliwości usunięcia określenia „roboczy” i pozostawienie zapisu „raty będą płatne na <u>ostatni dzień kwartału</u> poczynając od 31.03.2019 roku.  Jednocześnie prosimy o rozważenie dodania w SIWZ oraz we Wzorze umowy poniższego zapisu: „W przypadku gdy termin spłaty kredytu określony w ust..., upływa w dniu ustawowo wolnym od pracy, albo niebędącym dniem roboczym, tj. dniem przypadającym od poniedziałku do piątku, uważa się że termin spłaty kredytu został zachowany, jeżeli spłata kredytu nastąpiła w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty kredytu”.	ZAMAWIAJĄCY NIE DOKONA ZMIANY ZAPISU
6	Prosimy o doprecyzowanie sposobu kalkulacji odsetek od zadłużenia przeterminowanego (§6 Wzoru umowy kredytowej). Proponujemy zastosowanie poniższych dwóch ustępów: 1. Niespłatenie przez Kredytobiorcę kredytu lub raty kredytu w umownym terminie płatności lub spłatenie kredytu lub raty kredytu w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu niespłacona kwota kredytu/raty kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym. 2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki od zadłużenia przeterminowanego w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek za opóźnienie określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny, które na dzień podpisania umowy wynoszą ...% w stosunku rocznym.	ZAMAWIAJĄCY NIE DOKONA ZMIANY ZAPISU
7	Prosimy o dodanie klauzuli RODO do Wzoru umowy kredytowej.	ZAMAWIAJĄCY NIE DOKONA ZMIANY ZAPISU W UMOWIE KREDYTOWEJ. KLAUZULA RODO WYNIKA Z PKT.19 SIWZ
8	Prosimy o podanie planowanej daty i kwoty uruchomienia kredytu – założenie hipoteczne wyłącznie na potrzeby kalkulacji ceny ofertowej, co umożliwi zachowanie porównywalności składanych przez Wykonawców.	09.11.2018 R.
9	Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na BIP dokumentów wskazanych na ostatniej stronie Formularza.	Zamieszczono na BIP - Ostatnia zmiana z dnia 09.10.2018 Zarządzenie Wójta Gminy Człuchów - Ostatni WPF na lata <u>2018-2027</u> z dnia 05.10.2018

**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 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
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE
3	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwawg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	20.306 TYS.PLN
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	BRAK
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	510 TYS.PLN
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	BRAK
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	BRAK

**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 - GMINA NIE JEST POWIĄZANA Z SPZOZ
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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.		
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.		
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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.

### Pytania dotyczące sprawozdań Klienta

#### Pytanie do klienta

#### Odpowiedź klienta

1. Zgodnie z ostatnią zmianą do WPF z dnia 05.10.2018 roku w 2018 r. Gmina założyła w 2018 roku utrzymanie dochodów bieżących na zbliżonym poziomie względem wykonania w 2017 roku. Jednocześnie WPF zakłada około 4% wzrost kosztów bieżących Gminy. W konsekwencji Gmina prognozuje nadwyżkę bieżącą w 2018 roku (863 TPLN) w kwocie istotnie niższej niż w latach ubiegłych (2017: 2.921 TPLN). Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu dochodów bieżących planowanych do zrealizowania w 2018?

GŁÓWNA PRZYCYNĄ WZROSTU DOCHODÓW BIEŻĄCYCH JEST:  
- OTRZYMANIE WIĘKSZYCH DOTACJI Z BUDŻETU PAŃSTWA NA POMOC SPOŁECZNĄ  
- ZWIĘKSZENIE WPŁYWÓW Z PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB FIZYCZNYCH

2. Zgodnie z Rb-N za 06.2018 gmina posiada należności wymagalne w łącznej kwocie 5.593 TPLN co stanowi około 11% dochodów ogółem zrealizowanych w 2017 roku. Prosimy o informację jakie jest prawdopodobieństwo ich odzyskania? Czego dotyczą te należności i jakie działania Gmina podejmuje/ podjęła w celu ich odzyskania?

W CELU WYEGZEKWOWANIA ZNALEŻNOŚCI Z TYTUŁU PODATÓW I OPŁAT GMINA WSZCZYNA POSTĘPOWANIA EGZEKUCYJNE, USTANAWIA HIPOTEKI. KWOTĘ 2.178 TYS PLN. STANOWIĄ NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU FUNDUSZU ALIMENTACYJNEGO NA ODZYSKANIE, KTÓREJ GMINA NIE MA WPŁYWU.

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:							
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenia, 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	WYKAZ ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW, POZOSTAŁA KWOTA DO SPŁATY I ICH TERMIN UMIESZCZONO W ZAŁĄCZNIKU NR 12-SPRAWOZDANIA DOKUMENTACJI PRZSETARGOWEJ.						
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							

<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

20									
<b>Razem</b>									

Dokumenty

Prosimy o dostarczenie lub zamieszczenie na BIP następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego:

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2018 rok wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 05.10.2018 roku.
2	Ostatniej zmiany do WPF na lata 2018-2032 wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 05.10.2018 roku.
3	Pełnego sprawozdania finansowego szpitala/SPZOZ (minimum bilans i rachunek zysków i strat) za ostatni zamknięty rok i sprawozdania finansowego za II kwartał 2018 roku (prosimy o dostanie dokumentów jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ)

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

2018 -10- 19

WOJTA  
Adam Marciniak

za klienta  
osoba/y upoważniona/e  
(imię i nazwisko)

data  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych