

Nazwa klienta* Gmina Czarna Dąbrówka

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego?	NIE
3	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne, jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	NIE
4	Prosimy o podanie ostatecznego terminu uruchomienia kredytu.	24.12.2020 r.
5	Prosimy o potwierdzenie, że do wyliczenia ceny do oferty oraz do wyliczania odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w miesiącu i 365 dni w roku.	TAK
6	Jeżeli spłata kredytu przypadać będzie w dniu ustawowo wolnym od pracy, uważa się że termin spłaty został zachowany jeżeli spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Czy taką zasadę należy przyjąć również przy wyliczaniu ceny oferty ?	TAK
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w sytuacji gdy stawka referencyjna WIBOR 3M będzie miała wartość ujemną, do wyliczenia była przyjmowana stawka referencyjna na poziomie 0,0% (co oznacza że oprocentowanie nie będzie niższe niż stała marża banku) ?	TAK
8	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem o możliwości zmiany harmonogramu spłaty kredytu (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.	NIE
9	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,	NIE
10	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,	Zmiany umowy zostały określone w rozdziale XIX ust. 3 SIWZ
11	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 SIWZ?	Warunki wprowadzenia zmian do umowy zostały określone w rozdziale XIX ust. 4 SIWZ
12	Czy jednoznacznie pozytywna opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu zostanie przedstawiona najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytowej (dotyczy sytuacji gdy Zamawiający nie posiada jeszcze opinii).	TAK

**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):	15.038.000,00
	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):	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 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:	BRAK WYŁĄCZEŃ
	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 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.			
	NIE DOTYCZY			
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.			NIE DOTYCZY
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.			NIE DOTYCZY

—

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 czy wzrostu wydatków ?	TAK

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, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BANK	PLN	KREDYT	2011-09-13	27.025,00	0,00	2020-12-30
2	BANK	PLN	OBLIGACJE	2010-07-06	500.000,00	0,00	2020-12-16
3	BANK	PLN	KREDYT	2012-10-09	14.205,00	0,00	2020-12-30
4	BANK	PLN	KREDYT	2017-10-31	2.473.500,00	0,00	2030-12-31
5	BANK	PLN	KREDYT	2018-12-12	2.100.000,00	0,00	2030-12-31
6	WFOŚIGW	PLN	POŻYCZKA	2015-05-06	177.825,00	0,00	2021-03-31
7	BANK	PLN	KREDYT	2019-12-04	4.012.500,00	0,00	2032-12-31
8	BANK	PLN	KREDYT	2013-12-05	882.000,00	0,00	2024-12-30
9	BANK	PLN	KREDYT	2014-09-26	377.500,00	0,00	2024-12-30
10	BANK	PLN	KREDYT	2014-12-22	448.750,00	0,00	2024-12-31
11	BANK	PLN	KREDYT	2015-12-18	861.250,00	0,00	2024-12-31
12	BANK	PLN	KREDYT	2016-11-30	555.000,00	0,00	2024-12-31
13	ZAKOŃCZONO NA POZ. 12.						
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					12.429.555		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

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

Dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na stronie BIP poniższych dokumentów: 1.Uchwała Rady Gminy na zaciągnięcie kredytu. 2.Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu. 3.Zmiany do uchwały WPF na 2020 r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 16.11.2020r. 4.Zmiany do uchwały budżetowej na 2020r. wraz z załącznikami jeżeli miały miejsce po 04.11.2020r.

Dokumenty:

1. Uchwała Rady Gminy nr XVIII/225/2020 z dnia 28.09.2020r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego jest dostępna w Biuletynie Informacji Publicznej
2. Opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu, jest w trakcie opiniowania i zostanie przedstawiona najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytowej.
3. Zmiany do uchwały WPF na 2020 r. wraz z załącznikami są dostępne w Biuletynie informacji Publicznej
4. Zmiany do uchwały budżetowej na 2020r. wraz z załącznikami są dostępne w Biuletynie informacji Publicznej