

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego, zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, którego koszty poniesie Zamawiający?	TAK
2	Zgodnie z zapisem w SIWZ rozdział 21 ust.2 pkt.3 „Bank stawia kredyt do dyspozycji kredytobiorcy w terminie podpisania umowy. W transzach lub jednorazowo zgodnie z dyspozycją Zamawiającego w ciągu maksymalnie 3 dni od chwili zgłoszenia zapotrzebowania przez Zamawiającego.” W pozostałych zapisach w SIWZ (w tym w zał. Nr 1 Formularz Ofertowy) wskazany jest termin maksymalnie 5 dni od chwili zgłoszenia zapotrzebowania przez Zamawiającego. Uwzględniając powyższe prosba o korektę zapisów w rozdział 21 ust.1 pkt.3 SIWZ.	Max. 5 dni
3	Zgodnie z zapisem w SIWZ rozdział 2 ust.1 pkt.4 „Na koszt kredytu składać się ma wyłącznie stawka referencyjna WIBOR 3M z 30 kwietnia 2018 roku oraz marża banku, bez prowizji za uruchomienie kredytu.” Natomiast Zgodnie z zapisem w SIWZ rozdział 21 ust.2 pkt.15 „W całym okresie kredytowania – stawka referencyjna ma charakter zmienny, ustalona będzie według stawki WIBOR 3M”. Uwzględniając powyższe prosba o doprecyzowanie zapisów w SIWZ rozdział 2 ust.1 pkt.4.	Do porównania ofert Zamawiający przyjmie Wibor 3M z dnia 30.04.2018 r. natomiast zapis Roz. 21 ust. 2 pkt 15 dotyczy obsługi kredytu
4	Zgodnie z zapisami SIWZ kredyt długoterminowy w łącznej wysokości 2.390.000 zł zostanie przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów. Natomiast zgodnie z ostatnią dostępną zmianą do WPF z dnia 26.01.2018 planowane na 2018 roku przychody z budżetu w postaci kredytów i pożyczek (łącznie kwota nowych kredytów i pożyczek 3.001.613 PLN) zostaną w części (kwota 1.896.613 zł) przeznaczone na pokrycie deficytu budżetowego roku 2018. W związku z powyższym prosba o rozszerzenie w SIWZ celu na jaki zostanie zaciągnięty kredyt, którego dotyczy zamówienie.	TAK dla części kredytu tj. kwoty 1896613,00 zł przeznaczenie na spłatę deficytu budżetowego
5	W nawiązaniu do przeznaczenia kredytu (spłata zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów) – proszę o wskazanie jakie kredyty i pożyczki zostaną spłacone z udzielonego kredytu (z wyszczególnieniem: nazwy instytucji udzielających kredyt lub pożyczkę, kwoty udzielonej pierwotnie, kwoty pozostającej do spłaty, daty zawarcia umowy, terminu spłaty kredytu lub pożyczki).	Spłata rat kredytów
6	Zgodnie z zapisem w SIWZ rozdział 7 ust.4 pkt.5d) jednym z wymaganych dokumentów jakie mają dostarczyć Wykonawcy jest Wzór umowy sporządzony przez wykonawcę, uwzględniający zapisy wymienione w SIWZ. Prosimy o informację w jakim terminie ma zostać złożony niniejszy Wzór umowy (na moment składania oferty czy po wyborze najkorzystniejszej oferty).	W ofercie
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą wypłaty kredytu była papierowa dyspozycja złożona na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy zamówienia?	TAK
8	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 z par. 21 ust. 2 pkt 10 i 13 SIWZ
9	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,	Zgodnie z par. 21 ust. 2 pkt 10 i 13 SIWZ
10	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	Zgodnie z par. 21 ust. 2 pkt 14 SIWZ
9	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 wykroczać poza okres 1 roku kalendarzowego w	NIE

	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.	
10	Uprzejmie prosimy o podanie nazw i nr regon podmiotów powiązanych kapitałowo/organizacyjnie z Gminą Stary Targ.	Nie dotyczy
11	Prosimy o informację, czy posiadacie Państwo zobowiązania wymagalne? Jeżeli tak, prosimy o podanie kwoty oraz informacji o przyczynach ich powstania.	TAK
12	W przypadku jeżeli Gmina nie dysponuje opinią RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.390.000 zł, prosimy o potwierdzenie, że jednoznacznie pozytywna opinia RIO zostanie dostarczona przed podpisaniem umowy kredytowej.	TAK
13	Prosimy o dostarczenie lub umieszczenie na BIP dokumentów wskazanych na ostatniej stronie Formularza	Na stronie internetowej Zamawiającego

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?	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa w stanie planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	Ok. 8451,78 tys. zł
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w 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):	Ok. 610,61 tys. zł
	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):	Ok. 571,37 tys. zł

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?	-
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).			
	NIE			
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 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

Pytania dotyczące sprawozdań Klienta

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1. Proszę o wyjaśnienie z czego wynika założony w 2018 i w latach kolejnych spadek dochodów bieżących. Np. w 2018 roku planowane dochody bieżące to kwota 23.510 TPLN przy wykonaniu w 2017 roku na poziomie 26.013 TPLN (spadek o około 10%)?	Na najbliższej sesji Zamawiający zaktualizuje WPF
2. Proszę o wyjaśnienie z czego wynika założony w 2019 spadek dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (2019: 4.600 TPLN wobec 2018: 8.452 TPLN)?	Na najbliższej sesji Zamawiający zaktualizuje WPF
3. Proszę o wyjaśnienie z czego wynika założony spadek wydatków bieżących – począwszy od 2018 roku. Np. w 2018 roku planowane wydatki bieżące to kwota 23.122 TPLN przy wykonaniu w 2017 roku na poziomie 24.933 TPLN (spadek o około 7%)? W roku 2019 planowane wydatki bieżące to kwota 19.160 TPLN (czyli kwota o 23% niższa niż w 2017 roku).	Na najbliższej sesji Zamawiający zaktualizuje WPF
4. Zgodnie z SIWZ cała wnioskowana kwota kredyty 2.390 TPLN ma zostać przeznaczona na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów. Tymczasem zgodnie z WPF środki zostaną również przeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2018 roku – prosba o wyjaśnienie rozbieżności.	1896613,00 spłata deficytu; 493387,00 spłata kredytów wcześniej zaciągniętych

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 wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielenia gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	GETIN NOBLE BANK	PLN	UMOWA nr S1732/KO/2013	15.11.2013	1600000,00	716666,38	15.12.2021
2	GETIN NOBLE BANK	PLN	UMOWA nr S1934/KO/2014	02.09.2014	1266000,00	872771,90	15.12.2025
3	GETIN NOBLE BANK	PLN	UMOWA nr S2032/KO/2015	07.07.2015	950000,00	679901,83	15.06.2024
4	GETIN NOBLE BANK	PLN	UMOWA nr S2222/KO/2017	29.09.2017	788000,00	751490,09	15.12.2026
5	BANK SPÓŁDZIELCZY SZTUM	PLN	UMOWA nr 86/42/ST/J/11	25.03.2011	3500000,00	1957000,00	31.12.2026
6	BOŚ BANK	PLN	UMOWA nr 430/11/2011/F/UEKA/UZU/EKO	21.11.2011	675000,00	267469,79	31.12.2019
7	BANK SPÓŁDZIELCZY SZTUM	PLN	UMOWA nr 405/21/J/K/2012	29.06.2012	1280000,00	430632,00	14.05.2021
8	BANK SPÓŁDZIELCZY SZTUM	PLN	UMOWA nr 498/148/O/K/2016	30.09.2016	490000,00	418800,00	15.09.2026
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	10549000,00	6094731,99	

¹Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania²Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

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

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdań finansowych: Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28s za 2017 rok oraz za I kwartał 2018 roku.
2	Załączników do Uchwały Rady Gminy Stary Targ z dnia 28.12.2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Stary Targ na 2018 rok.
3	Ostatniej zmiany do uchwały budżetowej na 2018 rok wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 08.05.2018 roku.
4	Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2026 wraz z załącznikami zatwierdzonej Uchwałą Rady Gminy Stary Targ z dnia 28.12.2017 roku.
5	Ostatniej zmiany do WPF na lata 2018-2026 wraz z załącznikami, jeżeli miały miejsce po 26.01.2018 roku.
6	Uchwały Rady Gminy Stary Targ w sprawie absolutorium dla Wójta Gminy Stary Targ za 2017 rok (jeżeli uchwała w zakresie absolutorium została już podjęta).
7	Uchwały Rady Gminy Stary Targ w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.
8	Statutu Gminy Stary Targ – jeżeli były dokonywane zmiany w stosunku do Statutu z dnia 30.12.2002 roku.

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

Wiesław Kaźmierski

2018-06-04

WÓJTA
mgr inż. Wiesław Kaźmierski

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych

GMINA STARY TARG
82-410 Stary Targ, ul. Główna 20
NIP 5792069693 REGON 170747721