

	Pytanie	Odpowiedź
1	Prosimy o informację, czy na oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego, dopuszczają Państwo zapisu o dwukrotności kwoty kredytu, jeśli nie to, do jakiej kwoty?	150% tj. 5.321.250,00 zł
2	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) 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.	Odpowiedź na zapytanie znajdują się poniżej.
	Zamawiający nie dopuszcza tego zapisu i proponuje następującą klauzulę: „Wysokość i termin spłaty kredytu lub poszczególnych rat kredytu mogą być zmienione w drodze jednostronnego oświadczenia Zamawiającego wyrażonego na piśmie, bez dodatkowych prowizji i opłat, za wyjątkiem wydłużenia ostatecznego terminu spłaty kredytu, co wymaga zgodnego oświadczenia stron wyrażonego w formie pisemnego aneksu do umowy i które jest możliwe, bez dodatkowych prowizji i opłat, jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach – przede wszystkim w razie zagrożenia naruszeniem przez Zamawiającego przepisów ustawy o finansach publicznych. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”	
3	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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Nie dotyczy	

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

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź
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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	11 061
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	1 351 w tym; 2015- 44 2016- 317 2017- 311 2018- 305 2019- 299 2020- 75
	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 o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	365 (finansowanie wkładu własnego kredytobiorcy)

**Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	Pytanie	Odpowiedź
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	9 530
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	9 530
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Zamawiającym

	Pytanie	Odpowiedź
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	Nie dotyczy
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
i	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 ww. zmian dla Państwa budżetu.	
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.	
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.	

	Pytanie	Odpowiedź
1	Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji do 200% kwoty kredytu (jeżeli do innej wartości to prosimy o wskazanie) w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego (uwzględniając konieczność poniesienia kosztów notarialnych) ?	NIE

2	Prosimy dookreślenie stawki WIBOR 1M, która z poniższych ma być zastosowana: A) stawka ustalana na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca B) Stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia roboczego następnego miesiąca C) Stawka określona na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M jako średnia arytmetyczna ze wszystkich notowań miesiąca i mająca zastosowanie od 1-go dnia kalendarzowego następnego miesiąca	1,64% - WIBOR 1M za miesiąc czerwiec 2015 r.
---	---	--

Wykaz zaangażowań Zamawiającego

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

2015-07-31

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) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	BOŚ	Zł	Kredyt	25.10.2010	68 500,00	-	15.12.2015
2	BOŚ	Zł	Kredyt	25.10.2010	120 000,00	-	15.12.2015
3	BOŚ	Zł	Kredyt	23.08.2011	133 751,84	-	15.12.2016
4	BOŚ	Zł	Kredyt	08.07.2011	165 000,00	-	15.12.2016
5	BS Podegrodzie	Zł	Kredyt	15.10.2012	969 750,00	-	15.12.2017
6	PKO BP SA	Zł	Kredyt	25.07.2014	3 630 000,00	-	30.06.2026
7	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	27.12.2012	200 000,00	-	30.11.2017
8	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.09.2014	300 000,00	-	30.11.2018
9	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.09.2014	378 000,00	-	30.11.2018
10	NFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.12.2014	1 409 040,00	-	20.12.2019
11	NFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.12.2014	550 920,00	-	20.12.2019
12	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	24.06.2015	-	2 370 000,00	30.11.2025
13	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	24.06.2015	-	1 400 000,00	30.11.2025
14	BS Łącko	Zł	Poręczenie	15.04.2011	-	32 500,00	31.12.2015
15	NFOŚiGW	Zł	Poręczenie	29.12.2014	-	1 318 983,50	31.03.2020
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					7 924 961,84	5 121 483,50	

Wyjaśnienie: dane prezentowane w tabeli są w PLN. W kolumnie „Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) wykazane są kwoty pożyczek i kredytów” na wartość których zostały podpisane umowy pożyczki/kredytu;

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	1. Zmiany uchwały budżetowej JST na rok 2015 wraz z załącznikami - jeśli następowały po 23 czerwca – brak zmian uchwały budżetowej JST na rok 2015 – IX sesja Rady Gminy Podegrodzie odbędzie się w dniu dzisiejszym tj. 18.08.2015r. 2. Zmiany do WPF na 2015 rok, wraz z załącznikami - jeśli następowały po 23 czerwca – brak zmian do WPF na 2015 rok – IX sesja Rady Gminy Podegrodzie odbędzie się w dniu dzisiejszym tj. 18.08.2015r. 3. Opinia RIO w sprawie informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze roku 2015 - jeśli jest dostępna.- brak otrzymania opinii RIO 4. Wykaz jednostek jeśli są, w których Gmina ma znaczący udział (20% i więcej) lub dla których jest organem założycielskim wraz z podaniem ich nr Regon-u lub NIP Prosimy wraz ze sprawozdaniami finansowymi za 2014r., – w szczególności bilans oraz rachunek zysków i strat, (nie wliczając jednostek budżetowych)- nie dotyczy

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku