

Nazwa klienta* Gmina Prochowice

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. , jeżeli tak – to czy Zamawiający pokryje koszty jego sporządzenia?	NIE
2	W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu; 2) 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.	15.11.2021
	Ust.7 pkt. 5 SWZ - Płatność rat kapitałowych może ulec przesunięciu, pod warunkiem złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony. Wniosek powinien być złożony w banku najpóźniej na 10 dni przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykraczać poza termin obowiązywania umowy. Niespłacona rata kapitałowa wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na niezmiennych zasadach określonych w ofercie i umowie. Po każdorazowym przesunięciu terminu raty kapitałowej bank dokona stosownego przeliczenia tabeli spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, stosownie do treści wniosku Zamawiającego o odroczeniu terminu płatności. Z tytułu wyżej wymienionych czynności opisanych w niniejszym punkcie bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji.	
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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	NIE – z różnych źródeł: dotacje, dochody własne	

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):	13 814 524 zł
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	1 905 920,00
	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
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych 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 (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	Nie dotyczy
	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	
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	49 730,98
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	40 723,72
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	37 622,85
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	32 785,44
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	22 758,05
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	15 669,20

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: nie dotyczy		
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).		
	-		

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.			
	-			
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.			-

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o potwierdzenie, że stawka bazowa, o której mowa w zał Nr1 do SWZ (pkt 8 Opisu przedmiotu zamówienia) zmieniana będzie w okresach miesięcznych i będzie miała zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca?	TAK
2	Czy pierwsza spłata odsetek nastąpi ostatniego dnia miesiąca, w którym uruchomiony zostanie kredyt?	TAK
3	Prosimy o zmianę stawki WIBOR 3M wymieniona w Formularzu oferty, w oparciu o która ma być wyliczona cena, bowiem nie jest możliwe ustalenie jej wysokości na dzień składania oferty (WIBOR3M na 15.11.2021 wobec terminu złożenia oferty na 28.10.2021r)	Stawka WIBOR 3M został zmieniony na dzień 15 października 2021r – dokument Zmiana treści SWZ z dnia 19.10.2021r zamieszczony na stronie internetowej prowadzonego postępowania
4	Prosimy o wyjaśnienie o jakim zabezpieczeniu należytego wykonania umowy mowa w pkt 18SWZ ppkt 4.2)? Czy Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z tego zabezpieczenia?	Zamawiający dokonuje skreślenia ppkt 2) w pkt. 4 ust. 18 SWZ
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przedstawianie w terminie 30 dni od daty uruchomienia transzy kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z przeznaczeniem?	TAK
6	Prosimy o potwierdzenie, że zmiany płatności rat, o których mowa w pkt 7 SWZ pkt 5 mogą być zmienione na wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z <u>odpowiednim uzasadnieniem</u> , najpóźniej na 10 dni roboczych przed terminem spłaty raty kredytu, <u>zaakceptowany przez Wykonawcę</u> i że zmiany w powyższym zakresie dokonywane zostaną w formie aneksu do umowy.	TAK
7	W przypadku wykorzystania kredytu w niższej kwocie, czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę wysokości rat kapitałowych poprzez ich proporcjonalne pomniejszenie o niewykorzystaną część kredytu z zachowaniem terminów ich spłat/ pierwotnego okresu kredytowania.	TAK
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie zasady, że w przypadku, gdy stawka bazowa (WIBOR 3M) jest ujemna to do obliczenia oprocentowania kredytu przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?	TAK
9	W nawiązaniu do WPF (wg Uchwały Nr XLII/214/2021 Rady Miasta i Gminy Prochowice	WPF sporządzona była z uwzględnieniem

	z dnia 29.09.2021r) prosimy o wyjaśnienie czym Gmina uzasadnia znaczny planowany na 2023r. wzrost dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (wzrost o 1,5 mln zł r/r)	planowanych wpływów ze świadczenia 500+. Po zmianie systemu redystrybucji świadczenia planowane kwoty zostaną zmniejszone i tym samym zmniejszy się poziom planowanych wydatków bieżących.
10	W nawiązaniu do WPF (wg Uchwały Nr XLII/214/2021 Rady Miasta i Gminy Prochowice z dnia 29.09.2021r) prosimy o uzasadnienie planowanej <u>począwszy od 2022r.</u> bieżącej nadwyżki operacyjnej na poziomie pow. 3,2 mln zł wobec wykonania w latach 2017-2019 na poziomie nie przekraczającym 2,5 mln zł, w 2020r – 0,6 mln zł i planu na 2021 – 0,72 mln zł.	Jest to prognoza, która jest dostosowana do spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek.
11	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie środków z kredytu realizowane było podstawie dyspozycji Kredytobiorcy zgodnej ze wzorem dyspozycji uruchomienia środków z kredytu obowiązującym w banku kredytującym?	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:

2021-10-20

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 PKO Legnica	PLN	kredyt	18.10.2013	225000,00		20.09.2022
2	Bank Spółdzielczy w Legnicy	PLN	kredyt	29.10.2014	256200,00		20.09.2023
3	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	PLN	kredyt	26.09.2016	1225000,00		20.03.2025
4	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	PLN	kredyt	04.10.2017	1411764,00		20.09.2027
5	Bank Spółdzielczy w Pieńsku	PLN	kredyt	26.06.2018	3852940,00		20.09.2029
6	Bank Spółdzielczy w Pieńsku	PLN	kredyt	15.11.2018	1905920,00		20.09.2028
7	Bank Spółdzielczy we Wschowie	PLN	kredyt	19.08.2020	1000000,00		20.11.2026
8	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	30.10.2014	199820,00		16.10.2024
9	WFOŚiGW	PLN	pożyczka	14.09.2016	237880,00		16.09.2023
Razem					10 314 524,00		

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	Sprawozdania Gminy wg stanu na 30.09.2021r (RbNDS, RbZ, RbN, Rb27S, Rb28S)

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

2021-10-25

za klienta

osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data

(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób

upoważnionej/yh**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku