

## 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 zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego i Zamawiający pokryje koszty sporządzenia dokumentu.	NIE
3	Czy Zamawiający potwierdza, że uruchomienie kredytu nastąpi w II transzach: I transza – 01.08.2017 r w kwocie 1.697.534 zł II transza – 01.10.2017 r w kwocie 922.466 zł Czy kredyt zostanie wykorzystania ostatecznie do dnia 01.10.2017r?	TAK (z zastrzeżeniem prawa do nieskorzystania z II transzy w całości)
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata rat kapitału będzie odbywała się ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy począwszy od 30 czerwca 2018r, z wyjątkiem pierwszej raty kredytu, która zostanie spłacona w kwocie 1.294.404 zł w terminie do 01.06.2018r po otrzymaniu kwoty podlegającej refundacji ze środków Unii Europejskiej?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza, iż spłata odsetek będzie następowała w okresach kwartalnych ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał począwszy od 30 września 2017r?	TAK
6	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kredytu do 31.05.2018r.?	TAK
7	Prosimy o uszczegółowienie katalogu czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia w taki sposób, aby jego zakres nie budził wątpliwości interpretacyjnych (część 1 pkt 3.4 SIWZ) albo ogólne wskazanie, że oczekuje się od wykonawcy zatrudnienia pracowników realizujących czynności związane z realizacją przedmiotu zamówienia na podstawie umowy o pracę.	Zamawiający wymaga zatrudnienia pracowników realizujących czynności związane z realizacją przedmiotu zamówienia na podstawie umowy o pracę
8	Zdaniem Banku wystarczające do potwierdzenia warunków zatrudniania na podstawie umowy o pracę byłoby przedłożenie – na każdym etapie, tj. ofertowania, przed zawarciem umowy, po zawarciu umowy, jak i w trakcie realizacji umowy - oświadczenia Banku o zatrudnieniu pracowników na podstawie umów o pracę. Wobec tego, czy zamawiający dopuszcza rezygnację z dowodów, o których mowa w części 1 od pkt 3.5.2) do pkt 3.5.4) SIWZ? W ocenie Banku żądanie, aby oświadczenia składali pracownicy Banku jest zbyt daleko idące, stroną umowy jest Bank jako wykonawca, zaś jego pracownicy to w tej sytuacji osoby trzecie i Bank nie może ponosić odpowiedzialności za treść składanych przez nich oświadczeń.	Zamawiający podtrzymuje zapisy specyfikacji istotnych warunków zamówienia
9	Czy Zamawiający dopuszcza rezygnację z kar umownych określonych w części 1 pkt 3.6 SIWZ? Zdaniem Banku wystarczającą sankcją w tym zakresie będzie możliwość przeprowadzenia kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.	NIE
10	Czy Zamawiający potwierdza, iż okres kredytowania obowiązuje począwszy od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 31 grudnia 2024r.?	TAK
11	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.	
	TAK – dopuszczamy wymienione w poz. 11 postanowienie w umowie kredytu	
12	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 SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.
	Dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. Pomoc ze środków EFRROW na dofinansowanie inwestycji będącej przedmiotem SIWZ w formie refundacji przyznana została w wysokości 1.294.404 zł.

**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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	4.410,6
	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 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 o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

**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
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	TAK – bez poręczenia gminy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	95
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	0,00
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	Prosimy o podanie okresu kredytowania Kredyt w rachunku bieżącym Prosimy o podanie okresu poręczenia NIE DOTYCZY



Gmina wspiera finansowo SP ZOZ w Knyszynie w formie dotacji celowych na zakup sprzętu medycznego, prace modernizacyjne w miarę zgłaszanych potrzeb. W roku 2016 gmina poniosła wydatek inwestycyjny w kwocie 55,8 tys. zł na sporządzenie audytów energetycznych oraz wykonanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej dotyczącej planowanej „Termomodernizacji budynku szpitala w Knyszynie”.				
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	W roku 2015 kwota dotacji dla SP ZOZ wyniosła 36,9 tys. zł	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	Na bieżąco w miarę zgłaszanych potrzeb
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.			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 warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	a) Z jakich tytułów Gmina Knyszyn będzie realizowała dochody majątkowe w 2017 roku? b) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży w 2017r został wyceniony? c) Jaki jest aktualny stan realizacji majątku przeznaczonego do sprzedaży w 2017r (wg danych na koniec maja 2017r)	a) W roku 2017 gmina będzie realizowała dochody majątkowe z następujących źródeł: - ze sprzedaży majątku 130.000 zł, - z przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności 3.000 zł - z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje 1.237.210 zł. b) został wyceniony, jest w trakcie wyceny lub zostanie zlecona wycena biegłemu rzeczoznawcy majątkowemu c) stan realizacji sprzedaży na koniec maja 2017 wynosi 0 zł.

#### Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający wyraża zgodę na składanie w Banku w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S) oraz informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej?	TAK
2	Czy Zamawiający potwierdza, iż w celu prawidłowego wyliczenia ceny kredytu do złożenia oferty należy przyjąć uruchomienie kredytu następująco: I transza – 01.08.2017 r w kwocie 1.697.534 zł II transza – 01.10.2017 r w kwocie 922.466 zł	TAK
3	Czy Zamawiający akceptuje sposób ustalania oprocentowania stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału?	TAK
4	Czy Zamawiający przewiduje możliwość zmiany terminów spłaty rat i ich wysokości – czy ustalono jaki jest maksymalny okres przesunięcia spłaty kredytu, czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania oraz czy zmiany uzyskują aprobatę obu stron	TAK – zmiany nie spowodują wydłużenia okresu kredytowania
5	Czy ewentualna zmiana umowy będzie możliwa w przypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej:	



	a) zmiany sytuacji finansowej Zamawiającego, b) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, c) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego ?
	TAK
6	<p>Czy Zamawiający potwierdza, że warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> a) zmiana może być inicjowana na wniosek Banku bądź Zamawiającego, a strona wnioskująca zobowiązana jest do jej szczegółowego uzasadnienia oraz wskazania podstawy prawnej i umownej, b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy, c) zmiana musi być wprowadzona w formie pisemnej pod rygorem nieważności?
	TAK





Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień 2017.05.31 – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień 2017.05.31 – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:								Maj 2017 r.
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zaangażowania	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zaangażowania (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zaangażowania (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty	
1	Bank Gospodarstwa Krajowego O. w Białymstoku	PLN	kredyt	04.09.2012	889.410		30.09.2019 r.	
2	Bank Gospodarstwa Krajowego O. w Białymstoku	PLN	kredyt	05.09.2014	460.000		31.12.2022 r.	
3	WFOŚiGW w Białymstoku	PLN	pożyczka	16.11.2012	170.341		31.12.2022 r.	
4	WFOŚiGW w Białymstoku	PLN	pożyczka	07.08.2013	755.000		30.06.2020 r.	
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem					2.274.751			

<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



W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Bilans i rachunek zysków i strat SPZOZ im. Dr. E. Jelskiego za 2015, 2016 i za I kwartał 2017r
2	Uchwała RIO o projekcie budżetu na 2017r
3	Uchwała RIO o projekcie WPF na lata 2017-2025

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

za klienta

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

data

2017.06.28

podpis osoby/ów  
upoważnionej/ych\*\*

SKARBNIK GMINY

  
mgr Barbara PłonkaGMINA KNYSZYN  
19-120 KNYSZYN  
ul. Rynek 39  
NIP 546-131-28-69

Z up. BURMISTRZA

  
mgr inż. Krzysztof Gojański  
Zastępca Burmistrza

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

