

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. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika oraz czy kwota do której Bank ma prawo wystawić bankowy tytuł egzekucyjny wynikać będzie z wewnętrznych regulacji Banku?	TAK
3	Czy wśród podmiotów powiązanych z Gminą znajdują się szpitale SPZ	NIE
4	Czy Zamawiający potwierdza, iż ostateczny termin uruchomienia kredytu nie przekroczy 31.12.2012r.	TAK
5	Prosimy o sprostowanie terminu uruchomienia kredytu, podanego na str 3 SIWZ w dziale: Termin wykonania zamówienia tj., jednorazowo do dnia 12.12.2012r.”, gdyż z zapisu SIWZ na str 9 w dziale Informacja o formalnościach, jakie winny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego pkt 2 wynika, iż zawarcie umowy nastąpi w terminie nie krótszym niż 7 dni do dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty, a więc uruchomienie kredytu może nastąpić najwcześniej 14.12.2012r.	sprostowano
6	Czy Zamawiający przewiduje zmianę zawartej umowy w stosunku do treści oferty, którą otrzyma od Banku? Jeżeli tak to w jakim zakresie i z jakich powodów. Brak przewidzenia zmian w powyższym zakresie bądź brak szczegółowego wyszczególnienia powodów tych zmian będzie mogło uniemożliwić Bankowi dokonanie istotnych zmian w umowie w trakcie jej realizacji.	NIE
7	Czy Zamawiający zaakceptuje, aby do wyliczenia oferty oraz w umowie kredytowej do wyliczania odsetek kredytowych przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie iż rok obrachunkowy liczy standardowo 365 dni a w przypadku roku przestępnego 366 dni.	TAK
8	W celu porównywalności ofert prosimy o informację, jaką przyjąć datę uruchomienia kredytu oraz z jakiego dnia należy przyjąć stawkę WIBOR 1M do wyliczenia ceny oferty.	-12.12.2012r. -26.11.2012r.
9	W celu doprecyzowania wyliczenia wysokości stawki bazowej prosimy o informację czy Gmina wyrazi zgodę, aby oprocentowanie kredytu oparte było na stawce bazowej ustalonej na okres 1 miesiąca w wysokości stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego miesiąca, powiększone o marżę bankową?	NIE
10	Prosimy o podanie wysokości rat kredytu, jakie zaokrąglenia należy przyjąć oraz która rata będzie wyrównująca	8333,00 ostatnia rata wyrównująca
11	Czy Gmina wyrazi zgodę, aby przedłożenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu stanowiło warunek podpisania umowy kredytowej?	TAK
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. 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

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 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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 JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	0
	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):	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 UoFP 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 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	0

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 do Klienta		Odpowiedź Klienta
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):	671369,49
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	240034,49
	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 JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów 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 Klientem

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST 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 MA SZPITALI
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	
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 JST w jakikolwiek sposób wspiera 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 przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, 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 przejściem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia z mocy prawa przez JST zadłużenia: <ul style="list-style-type: none"> - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. 	

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego.	Deficyt bieżący w kwocie 285 133,4	Deficyt w kwocie 285133,40 jest wynikiem zrealizowanych inwestycji w roku 2011

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOS, WFOS, 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	BGK Olsztyn	PLN	kredyt	1.06.2007	388 889,34		
2	BOŚ Olsztyn	PLN	kredyt	1.10.2010	1 375 421,54		
3	BOŚ Olsztyn	PLN	kredyt	12.12.2011	1 705 663,00		
4	BOŚ Olsztyn	PLN	kredyt	4.12.2008	431 665,22		
Razem					3 901 639,10		

Dokumenty

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

Lp	Rodzaj dokumentu
1	<p>1. dokumenty potwierdzające upoważnienie przedstawicieli JST do podpisania umowy kredytu, ustanawiania zabezpieczeń (dokumenty dotyczące wyboru Burmistrza i Skarbnika Gminy)</p> <p>2. wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP),</p> <p>3. ostatnia, aktualna uchwała w sprawie zmiany budżetu Gminy na 2012r. wraz z załącznikami oraz prognozą łącznej kwoty długu JST,</p> <p>4. ostatnia, aktualna uchwała zmieniająca Wieloletnią prognozę Finansową wraz z załącznikami,</p> <p>5. opinia RIO o przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze bieżącego roku</p> <p>6. opinia RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu,</p> <p>7. uchwała w sprawie zaciągnięcia kredytu, wskazująca źródła spłaty,</p> <p>8. uchwała w sprawie zmiany budżetu Gminy na 2012r. ustalająca limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek do kwoty aktualnie organizowanego przetargu na kredyt,</p> <p>9. Rb-Z, Rb-N za III kwartał 2012r.</p> <p>w chwili wygrania przez Wasz bank prześlemy dokumenty dot. pkt 1,pkt2--- pkt 3,4,5,7,8 BIP Janowiec Kościelny -pkt 6,8,9 pod SWIZ na zaciągnięcie kredytu</p>

Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam(y) własnoręcznym podpisania

Elzbieta Wisniewska

04-12-2012r.

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej