

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na: a) umowie kredytu b) wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak
	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w umowie kredytu znalazł się zapis, iż nieuruchomienie części kredytu w terminie ostatecznego terminu wykorzystania (tj. 28.12.2023r.) spowoduje zmniejszenie kwoty kredytu o wartość nieuruchomionej części kredytu, skutkując proporcjonalną zmianą poszczególnych rat w umownym harmonogramie spłaty kredytu z zachowaniem ostatecznego terminu spłaty kredytu?	tak
	Czy w przypadku naliczenia prowizji z tytułu udzielenia kredytu: a) prowizja będzie płatna jednorazowo przy pierwszym uruchomieniu czy proporcjonalnie do uruchamianych transz? b) czy ewentualna prowizja za udzielenie kredytu zostanie wpłacona przez Zamawiającego przelewem, czy ma zostać potrącona z kwoty kredytu?	Prowizja będzie płatna proporcjonalnie do uruchomionych transz. Prowizja będzie potrącona z kwoty kredytu.
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby podstawą uruchomienia kredytu była złożona pisemna dyspozycja wypłaty <u>na wzorzec wybranego banku</u> , doręczona Bakowi nie później niż do godziny 11:00 na 2 dni robocze przed wnioskowaną przez Kredytobiorcę wypłatą środków	tak
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę aby <u>dla porównania ofert</u> przyjąć a) termin uruchomienia pełnej kwoty kredytu w dniu 18.12.2023 b). terminy uruchomienia kredytu jak w pkt 4 ppkt 2.1)a) w 2 transzach każda po 2 mln zł w dniach 18 i 28.12.2023r.	Dla potrzeb porównania ofert należy przyjąć terminy uruchomienia kredytu w dwóch transzach tj. 18.12.2023 r. w kwocie do 2 mln zł, i 28.12.2023 r. w kwocie do 2 mln zł.
	Czy dopuszczają Państwo wprowadzenie zapisu w umowie kredytowej iż w przypadku gdy stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?	Tak
12	Czy Zamawiający 1/ wyraża zgodę na wprowadzenie zapisów awaryjnych do umowy finansowania <b>tzw. Planu awaryjnego</b> – na wypadek zaprzestania publikowania stawki WIBOR, co z dużym prawdopodobieństwem nastąpi w 2025r? Postanowienia klauzuli awaryjnej określają sposób ustalenia alternatywnej stawki bazowej, która zastąpi WIBOR lub określają wprost alternatywną stawkę bazową i jednocześnie zapewniają dalszą wykonalność umowy finansowania opartego o formułę zmiennego oprocentowania. Ustalenie alternatywnej stawki bazowej nie będzie wymagało aneksowania umowy.	Tak
13	Czy Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie przez Wykonawcę – Bank powiadomień m.in. o zmianie oprocentowania, o odsetkach, drogą elektroniczną na konkretny, wskazany przez Zamawiającego adres/y e-mail wskazany w umowie kredytu oraz dodanie odpowiedniego zapisu w w/w kwestii w docelowej umowie kredytu? <u>+prosimy o wskazanie adresów e-mail</u>  Ewentualnie, czy Zamawiający pokrywać będzie koszty powiadomień, zgodnie z obowiązującą Taryfą opłat i prowizji Wykonawcy?	Tak <a href="mailto:ugczermin@czermin.wlkp.pl">ugczermin@czermin.wlkp.pl</a>  Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych opłat.
14	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisu do umowy kredytowej o treści: „W okresie obowiązywania umowy o kredyt Kredytobiorca jest zobowiązany do przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych Bankowi do oceny jego sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz umożliwiających kontrolę wykorzystania i spłaty kredytu. W szczególności Kredytobiorca zobowiązuje się do: 1) składania w Banku: a) sprawozdań: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze), Rb-28S (sprawozdanie szczegółowe i zbiorcze) - w okresach kwartalnych, niezwłocznie po maksymalnych terminach obowiązujących zgodnie z przepisami dotyczącymi sporządzania sprawozdań - przy czym umieszczenie tych sprawozdań na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi; b) opinii RIO dotyczących realizacji sprawozdań z wykonania budżetów, projektów uchwał budżetowych, projektów Wieloletniej Prognozy Finansowej, uchwał budżetowych, uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego,	1) a) Tak b) Tak c) tak 2) tak 3) tak 4) tak

	<p>prawidłowości planowanej kwoty długu oraz uchwał budżetowych wraz z załącznikami i uchwał o Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z załącznikami – niezwłocznie po wydaniu, przy czym umieszczenie tych dokumentów na stronie internetowej Kredytobiorcy jest równoznaczne z przedstawieniem ich Bankowi;</p> <p>c) w terminie 30 dni od daty uruchomienia transzy Kredytu dokumentów (faktur, rachunków itp.) potwierdzających wykorzystanie kredytu zgodnie z Celem kredytowania</p> <p>2) informowania Banku o wszelkich zamierzeniach, działaniach i faktach mających wpływ na jego sytuację ekonomiczną i finansową,</p> <p>3) umożliwienia pracownikom Banku lub osobom upoważnionym przez Bank przeprowadzania badań w siedzibie Kredytobiorcy w zakresie związanym z oceną sytuacji ekonomicznej i finansowej Kredytobiorcy, wykorzystania kredytu zgodnie z Celem kredytowania</p> <p>4) informowania Banku o powstaniu zaległości w spłacie innych kredytów i pożyczek”</p>	
15	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na uwzględnienie w umowie kredytu, dokumentach towarzyszących, zapisów umożliwiających <b>przekazywanie przez Zamawiającego do Banku - Wykonawcy</b> dokumentów za <b>pośrednictwem kanałów komunikacji elektronicznej</b>, z konkretnie wskazanych adresów poczty elektronicznej, w trakcie trwania umowy kredytu. Tak przekazywane dokumenty dla Wykonawcy będą tożsame z oryginałami.</p> <p>Brak zgody na powyższe skutkował będzie dla Zamawiającego koniecznością przekazywania do Wykonawcy wszystkich dokumentów w sposób tradycyjny, tj. w oryginałach, w wersji papierowej.</p>	Tak
16	<p>W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy:</p> <p>1. czy Zamawiający dopuszcza aby zmiany terminów i spłat <b>wykraczały poza umowy okres kredytowania?</b></p> <p>W przypadku odpowiedzi pozytywnej prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wskazane zmiany były możliwe do wprowadzenia w treści umowy kredytowej, <b>za zgodą Wykonawcy</b>, w drodze aneksu do umowy, na pisemny wniosek Kredytobiorcy złożony wraz z odpowiednim uzasadnieniem, projektem zmiany WPF uwzględniającym w/w zmianę, najpóźniej na 15 dni roboczych przed terminem płatności raty kapitałowe/spłaty kredytu.</p> <p>Aneks do umowy kredytu w w/w sprawie zostanie zawarty po przedstawieniu WPF uwzględniającym w/w zmianę oraz po przedstawieniu pozytywnej opinii RIO. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu</p>	Nie
	<p>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.</p> <p>a. jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SWZu;</p> <p>b. jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	Nie

Pytanie dot. sytuacji finansowo.-ekonomicznej		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	<p>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).</p> <p>Jeśli tak, to proszę o wskazanie z jakiego powodu podjęto uchwałę o nieudzieleniu absolutorium?</p>	Nie
7	<p>Prosimy o podanie:</p> <p>a. wartości łącznej udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń i gwarancji (w tys. PLN) według stanu na koniec bieżącego roku,</p> <p>b. podmiotu któremu jednostka poręcza/udziela gwarancji wraz z informacjami:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– jaki jest przedmiot umowy (czego dotyczy umowa objęta poręczeniem/gwarancją)?</li> <li>– jaki zakres obejmuje poręczenie/gwarancja (kapitał/odsetki/inne)?</li> <li>– jaka była pierwotna kwota poręczenia/gwarancji?</li> <li>– jakie jest planowane saldo poręczenia/gwarancji na koniec każdego roku prognozy?</li> <li>– czy były realizowane jakiegokolwiek wypłaty z udzielonego poręczenia / gwarancji w latach ubiegłych?</li> </ul>	Nie dotyczy
8	<p>Prosimy o podanie informacji o zawartych umowach <b>w formie załączonej na końcu formularza tabeli lub dowolnie innej, zawierającej jednak wymienione dane</b> (nazwa podmiotu, data zawarcia, typ długu, kwota i waluta pierwotna oraz bieżącego zadłużenia, data całkowitej spłaty):</p> <p>a. kredytowych, obligacji, pożyczek i innych;</p> <p>b. zbliżonych charakterem do umów kredytowych, pożyczek lub emisji papierów wartościowych, a więc np. leasing, sprzedaż zwrotną, sprzedaż na raty, forfaiting czy inne umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, które są związane z finansowaniem <u>usług</u>, dostaw czy robót budowlanych.</p>	Zgodnie z załącznikiem.
9.	<p>Czy Gmina posiada obowiązujące umowy wsparcia, umowy o wspólnej realizacji przedsięwzięcia, umowy PPP lub inne umowy o podobnym charakterze? Jeśli tak proszę o podanie ile takich umów Jednostka posiada i których podmiotów te umowy dotyczą.</p> <p>a) Jaki jest aktualny poziom zobowiązań jednostki z tytułu umów wsparcia, umów o wspólnej realizacji przedsięwzięcia, umów PPP lub innych umów o podobnym charakterze? Prośba o podanie kwot w odniesieniu do każdej umowy</p> <p>Czy jakakolwiek z powyższych umów jest w okresie wypowiedzenia? Jeśli tak, to proszę o podanie, której umowy to dotyczy</p>	Nie
10.	<p>Prosimy o informację:</p> <p>a. jak sytuacja związana z COVID-19 przełożyła się na sytuację finansową Jednostki w 2020 roku oraz w 2021 roku;</p> <p>b. jaka była wysokość wydatków bieżących poniesionych <b>w 2020 roku</b> oraz <b>w 2021 roku (prośba o podanie wartości odrębnie dla ww. lat)</b> w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i nie objętych finansowaniem otrzymanymi na ten cel dotacjami i środkami bieżącymi (pozycja wykazywana w WPF w kolumnie 10.11);</p> <p>c. Czy Jednostka dostała subwencję rekompensującą/uzupełniającą w latach 2020-2022 w związku z Covid? Jeśli tak, o proszę o podanie dla każdego roku odrębnie wysokości i gdzie ujęta w dochodach</p> <p>d. czy przy wyliczeniu wskaźnika zdefiniowanego w art. 243 Uofp zastosowano inne wyłączenia, nie wykazane w WPF, które wynikałyby z dodatkowych przepisów dopuszczających ww. wyłączenie? Jeżeli tak prosimy o wskazanie powodu wyłączenia oraz podanie kwot przypadających na poszczególne lata</p>	<p>a) trudno określić</p> <p>b) 2020- 30.000 zł 2021 – 50.000 zł</p> <p>c) 2020 – 19.010 2021 – 2.978.237 Ujęto w planie dochodów.</p> <p>d) Nie dotyczy</p>
11	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego <b>deficytu bieżącego w roku 2023. (planowanej nadwyżki wydatków bieżących nad planowanymi dochodami bieżącymi)</b>	Inwestycje
12	Prosimy o wskazanie <b>kwoty środków na uzupełnienie subwencji ogólnej</b> (z tytułu uszczuplenia dochodów podatkowych) <b>otrzymanych w ostatnim wykonanym roku i w planie na koniec roku bieżącego</b> , z podaniem sposobu jej ujęcia w sprawozdaniach	1.820.545 ujęto w planie dochodów

**Pytania dot. sytuacji środowiskowo-społecznej**

**Odpowiedź klienta**

1. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz adaptacji do zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
  - ochronę przed suszą, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - przeciwdziałanie skutkom upałów, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - ochronę przed powodzią, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - ochronę przed podtopieniami, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - przeciwdziałanie niedoborom wody. TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  
2. Czy w dokumentach strategicznych i planistycznych uwzględniliście Państwo kierunki rozwoju w zakresie łagodzenia zmian klimatu w perspektywie co najmniej do 2030 roku, obejmujące:
  - instalacje OZE, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY
  - wymiany źródeł ciepła na ekologiczne, TAK / NIE/ NIE DOTYCZY

termomodernizacje budynków,	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
poprawę efektywności wykorzystania energii,	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
ochronę powietrza np. uchwały antysmogowe, monitoring zanieczyszczenia powietrza, strefy ograniczonego	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
zalesianie i renaturyzacja, odbetonowanie, zielone rewitalizacje, błękitno-zielona infrastruktura,	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
odzysk energii i ciepła z instalacji spalania i unieszkodliwiania odpadów i ścieków,	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
kampanie informacyjne dotyczące łagodzenia zmian klimatu.	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>

3. Czy w dokumentach strategicznych uwzględniliście Państwo działania na rzecz niwelowania ryzyk społecznych, obejmujące:

działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji kobiet i mężczyzn (również wewnątrz	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
działania na rzecz równego traktowania i przeciwdziałania dyskryminacji społeczności mniejszościowych (np.	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
działania z zakresu poprawy dostępności usług i miejsc publicznych dla osób z niepełnosprawnościami (w tym	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
włączanie grup marginalizowanych,	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>
wyrównywanie nierówności społecznych.	<b>TAK / NIE/ <u>NIE DOTYCZY</u></b>

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>Prosimy o:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>a. podanie aktualnego wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo z gminą <b>wraz z podaniem nr regon</b> i % w kapitałach; <b>NIE DOTYCZY</b></li><li>b. informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia po podmiocie, dla którego Państwo są/byli podmiotem założycielskim/na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego/ stowarzyszenia tj. czy Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony. <b>NIE DOTYCZY</b></li></ul>