

Odpowiedzi na pytania skierowane w zakresie zaciągnięcia kredytu długoterminowego  
w kwocie 3.938.337,00zł

- 1) W SIWZ w Rozdziale 3 Opis przedmiotu zamówienia w pkt. 4 dot. postawienia środków kredytu do dyspozycji wskazano transzę nr 8 w kwocie 100.000,00 zł przewidzianą do wypłaty 27.08.2017r. Czy powyższa data jest prawidłowa czy też transza ta dotyczy wypłaty w m-cu października ( data 27.08.2017r. jest wykazana pomiędzy transzami planowanymi do wypłaty w październiku) ?

Odp. na pytanie 1):

W SIWZ w Rozdziale 3 Opis przedmiotu zamówienia pkt. 4 został uchylony i nadano nowe brzmienie (patrz odp. na pytanie 18).

- 2) Czy zapis zawarty w pkt. 18 w Rozdziale 3 mówiący o wydłużeniu terminu spłaty kredytu należy rozumieć że Zamawiający przewiduje wydłużenie okresu kredytowania poza 31.12.2022r. czy też byłaby to zmiana terminu płatności rat w ramach okresu kredytowania ? Jeżeli Zamawiający przewiduje wydłużenie okresu kredytowania prosimy o podanie maksymalnego okresu o jaki może zostać wydłużony okres kredytowania.

Odp. na pytanie 2):

Zapis dotyczy wyłącznie sytuacji opisanej w pkt 18 w rozdziale 3, terminu nie planujemy ze względu na wyjątkowość sytuacji (klęsk żywiołowych i sytuacji gospodarczej). Dotyczy tylko sytuacji ekstremalnych nie planowanych.

- 3) Z czego wynika planowane w 2018r. obniżenie wydatków bieżących ( wydatki są niższe niż we wcześniejszych oraz późniejszych latach) pomimo planowanego wzrostu dochodów bieżących ?

Odp. na pytanie nr 3):

Gmina planuje mniejsze wydatki bieżące poprzez ukierunkowanie na inwestycje z udziałem środków zewnętrznych ( unijnych i ministerialnych).

- 4) Uchwała RIO o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.938.337,00 zł.

Odp. Na pytanie nr 4):

Na powyższy kredyt składają się dwie opinie RIO tj. na kwotę 2.938.333,00 i 1.000.004,00zł. Opinia RIO na kwotę 2.938.333,00zł została umieszczona na stronie bip Gminy Czarne, jak również przedstawiona będzie w załączeniu do informacji. Opinia w sprawie kredytu na kwotę 1.000.004,00zł zostanie przedłożona po otrzymaniu z RIO i umieszczona na stronie internetowej lub przed podpisaniem umowy.

- 5) Uchwała RIO w sprawie opinii o planowanym sfinansowaniu deficytu budżetowego w 2017r. oraz prawidłowości prognozy kwoty długu.

Odp. Na pytanie nr 5):

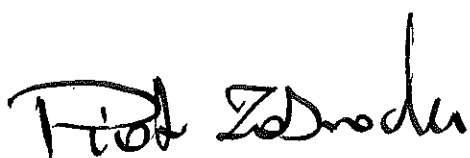
Uchwała RIO w sprawie opinii o planowanym sfinansowaniu deficytu budżetowego w 2017r. oraz prawidłowości prognozy kwoty długu (dotyczy zwiększenia deficytu z dnia 31.03.2017r.), zostanie przedłożona po otrzymaniu z RIO i umieszczona na stronie internetowej lub przed podpisaniem umowy.

- 6) Zaświadczenia o braku zaległości wobec ZUS i US.

Odp. na pytanie nr 6):

Powyższe zaświadczenia zostaną zamieszczone w informacjach uzupełniających w terminie 18 – 21 kwietnia 2017 roku.

- 7) Zadłużenie w bankach, instytucjach finansowych (kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia) udzielone JST: nazwa banku, rodzaj zaangażowania, ostateczny termin spłaty, aktualne zaangażowanie w PLN, przyjęte zabezpieczenia (rodzaj, kwota), które z kredytów i pożyczek będą podlegały spłacie.



Odp. na pytanie nr 7):

Informacja w załączniku nr 2.

8) Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia weksłowe wystawione przez JST i na jej zlecenie: podmiot za który udzielono poręczenia lub gwarancji, beneficjent poręczenia lub gwarancji, rodzaj poręczenia lub gwarancji, ostateczny termin spłaty, aktualne zaangażowanie.

Odp. na pytanie nr 8):

Udzielono poręczenia dla Zakładu Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór sp. z o.o na lata 2015- 2024, wynosi 634.848,13 zł na dzień 31.12.2016r., z tego na rok 2017 przypadająca kwota poręczenia kredytu (po zmianach ) wynosi 79.441 zł.

9) Zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych: agent/gwarant emisji, rodzaj zobowiązania, okres emisji (od-do), wartość emisji, zaangażowanie, zabezpieczenie (rodzaj i kwota).

Odp. na pytanie nr 9):

Powszechna kasa Oszczędności Bank Polski S.A. wyemitowane papiery wartościowe – obligacje, okres emisji 2008 – 2010, wartość emisji 6.000.000,00zł, zaangażowanie 6.000.000,00zł, zabezpieczenie - Oświadczenie o poddaniu się egzekucji, spłata całkowita 28.10.2022r.

10) Ponadto prosimy o informacje czy na Państwa rachunkach w bankach ciążą zajęcia egzekucyjne, prosimy o podanie kwot.

Odp. na pytanie nr 10):

Na naszych rachunkach bankowych nie ciążą zajęcia egzekucyjne.

11) Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania, prosimy o podanie kwot i z jakiego tytułu występują.

Odp. na pytanie nr 11):

Nie posiadamy zaległych zobowiązań.

12) Czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy w JST prowadzony był program naprawczy w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

Odp. na pytanie nr 12):

W ciągu 18 miesięcy w gminie Czarne nie był prowadzony program naprawczy.

13) Czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.

Odp. na pytanie nr 13):

W ciągu ostatnich 36 miesięcy nie były prowadzone wobec Gminy Czarne za pośrednictwem komornika sądowego działania windykacyjne zadłużenia w bankach.

14) Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS i US, prosimy o podanie kwot.

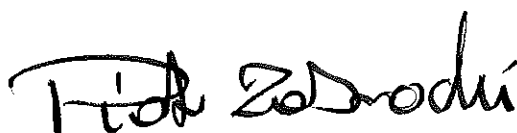
Odp. na pytanie nr 14):

Gmina Czarne nie posiada zobowiązań wobec ZUS i US. Ponadto w terminie 18 – 21 kwietnia 2017 roku zaświadczenia powyższych instytucji zostaną podane do informacji uzupełniających.

15) Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku niewykorzystania przez Zamawiającego pełnej kwoty kredytu lub w przypadku dokonania wcześniejszej spłaty kredytu, Zamawiający przewiduje podpisanie aneksu do umowy kredytowej uwzględniający nowy harmonogram spłat.

Odp. na pytanie nr 15):

W przypadku niewykorzystania przez Gminę Czarne pełnej kwoty kredytu lub w przypadku dokonania wcześniejszej spłaty kredytu, przewidujemy podpisanie aneksu do umowy kredytowej uwzględniający nowy harmonogram spłat.



16) Prosimy o potwierdzenie, czy spłata ostatniej raty kapitałowo - odsetkowej nastąpi do 31.12 2022r. ( nie do 15-go).

Odp. na pytanie nr 16):

Termin 31.12.2022r. pozwoli na ustalenie prawidłowej kwoty odsetek.

17) Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 26.04.2017r.?

Odp. na pytanie nr 17):

Gmina Czarne wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do dnia 26 kwietnia 2017 roku.

18) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt uruchamiany był w kwotach i terminach, które zostałyby określone w pisemnym wniosku o wypłatę złożonym przed każdym uruchomieniem transzy i tym samym nie wskazywanie w umowie kredytowej kwot i terminów wskazanych w Rozdziale 3 Opis przedmiotu zamówienia w pkt. 4. Powyższe pozwoliłoby uniknąć potrzeby podpisywania aneksu do umowy w przypadku gdyby terminy i kwoty wypłat określone w SIWZ uległy zmianie i nie zostałyby dotrzymany 3 dniowy termin dot. informacji.

Odp. na pytanie nr 18):

Uchylono w Rozdziale 3 Opis przedmiotu zamówienia pkt 4 i nadano nowe brzmienie do Specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ) w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

„ 4. Kredyt zostanie uruchamiany w kwotach i terminach, które zostaną określone w formie pisemnego wniosku o wypłatę, złożonym przed każdym uruchomieniem transzy drogą elektroniczną z jednodniowym wyprzedzeniem.”

19) Opinia RIO w sprawie sprawozdania wykonania budżetu za 2016r. lub informacja, że opinia nie została jeszcze sporządzona.

Odp. na pytanie nr 19):

Opinia nie została jeszcze sporządzona, po otrzymaniu opinii poinformujemy na stronie bip i informacjach uzupełniających.

SKARBNIK GMINY  
*mgr Dorota Dłuska*

BURMISTRZ  
*mgr Piotr Zabrocki*

Na podstawie art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016r. poz. 561) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) - po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Czarnego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.938.333 zł - Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w osobach:

- 1) Józef Orłowski - przewodniczący
- 2) Elżbieta Kuzyniak - członek
- 3) Łucjan Długosz - członek

**uznaje, że Miasto i Gmina Czarne posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.938.333 zł zaciąganego na warunkach określonych we wniosku.**

### UZASADNIENIE

W dniu 17 stycznia 2017 roku wpłynął do tutejszej Izby wniosek Burmistrza Czarnego o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Miasto i Gminę kredytu długoterminowego w kwocie 2.938.333 zł zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Przewidywane są następujące warunki zaciągnięcia kredytu:

- wypłata kredytu: w 2017 roku,
- spłata rat kredytu: w latach 2018 - 2022,
- spłata odsetek od kredytu: w latach 2017 - 2022,
- zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel „in blanco” z deklaracją wekslową.

Burmistrz Czarnego występując o wydanie powyższej opinii działał na podstawie upoważnienia wynikającego z uchwały Nr 0007.87.2016 Rady Miejskiej w Czarnem z dnia 28 grudnia 2016 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Na podstawie sporządzonej i przesłanej informacji o sytuacji finansowej oraz danych sprawozdawczych za 2016 rok, Skład Orzekający ustalił, że po uzyskaniu w 2017 roku przez Miasto i Gminę kredytu długoterminowego w wysokości 2.938.333 zł, zadłużenie jednostki wyniesie 16.553.167 zł, tj. 43,69% w relacji do planowanych dochodów. Na koniec roku budżetowego zadłużenie będzie stanowiło 39,14% w relacji do dochodów.

W wyniku analizy posiadanych przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Gdańsku dokumentów Skład Orzekający stwierdził, że przypadające w latach 2017 - 2022 roczne spłaty zaciągniętych już zobowiązań i wnioskowanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, liczone w relacji do dochodów budżetu w danym

roku, nie przekraczają dopuszczalnego wskaźnika spłaty określonego dla każdego roku, wynikającego z art. 243 i 244 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający stwierdza, że dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań oraz dopuszczalna kwota spłaty w poszczególnych latach będą kształtowały się następująco:

|                                                                |               |
|----------------------------------------------------------------|---------------|
| w roku 2017 – 9,85%, dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła  | 3.731.683 zł, |
| w roku 2018 – 8,43%, dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła  | 3.362.006 zł, |
| w roku 2019 – 11,75%, dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła | 4.838.986 zł, |
| w roku 2020 – 14,36%, dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła | 5.410.926 zł, |
| w roku 2021 – 15,86%, dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła | 5.942.708 zł, |
| w roku 2022 – 15,00%, dopuszczalna kwota spłat będzie wynosiła | 5.632.043 zł. |

Z analizy ciążących na Mieście i Gminie Czarne zobowiązań, dokonanej przez Skład Orzekający w oparciu o dane sprawozdawcze za 2016 rok i obowiązującą Wieloletnią Prognozę Finansową oraz sporządzoną przez Miasto i Gminę Czarne Informację o sytuacji finansowej jednostki w 2017 roku i latach następnych wynika że, po uzyskaniu w 2017 roku wnioskowanego kredytu, roczna kwota spłat zobowiązań jednostki wraz z należnym oprocentowaniem, w okresie spłaty wyżej wskazanych zobowiązań, będzie wynosiła:

|                             |
|-----------------------------|
| w 2017 roku – 3.421.872 zł, |
| w 2018 roku – 1.967.748 zł, |
| w 2019 roku – 3.571.608 zł, |
| w 2020 roku – 2.450.741 zł, |
| w 2021 roku – 3.246.208 zł, |
| w 2022 roku – 2.886.207 zł, |

Z powyższego wynika, że planowane spłaty zadłużenia, wraz z odsetkami w latach 2017 - 2022 roku spełniają wymogi określone w art. 243 i art. 244 ustawy o finansach publicznych, według których relacja spłaty zobowiązań łącznie z należnymi odsetkami, w stosunku do dochodów budżetu ogółem w danym roku, nie może przekroczyć limitu obciążenia budżetu wyliczonego na podstawie kształtowania się sytuacji finansowej gminy w trzech latach poprzedzających rok wydatkowania środków zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy.

Biorąc powyższe pod uwagę należało postanowić jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.



PRZEWODNICZĄCY  
Składu Orzekającego

*Józef Orłowski*

**GMINA CZARNE**77-330 Czarne, ul. Moniuszki 12  
NIP 843-152-95-25, REGON 770979476

Załącznik nr 2

**Zaciągnięte kredyty i wykup obligacji skarbowych w Gminie Czarne**

| Lp.           | Nazwa instytucji finansującej                                        | Rodzaj zobowiązania                         | kwota pozostająca do spłaty na 01.01.2017r. | Rodzaj zabezpieczenia (inne istotne warunki umowy) | Uwagi                            |
|---------------|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1.            | Spółdzielnia Grupa Bankowa - I Oddział w Koszalinie                  | kredyt                                      | 50 004,00                                   | weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową        | splata całkowita do 15.03.2017r. |
| 2.            | Spółdzielnia Grupa Bankowa - Bank Spółdzielczy w Człuchowie o/Czarne | kredyt                                      | 940 000,00                                  | weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową        | splata całkowita do 31.12.2017r. |
| 3.            | Spółdzielnia Grupa Bankowa - Bank Spółdzielczy w Człuchowie o/Czarne | kredyt                                      | 300 000,00                                  | weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową        | splata całkowita 31.12.2017r.    |
| 4.            | Spółdzielnia Grupa Bankowa - Bank Spółdzielczy w Człuchowie o/Czarne | kredyt                                      | 586 667,00                                  | weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową        | splata całkowita 31.12.2018r.    |
| 5.            | Bank Ochrony Środowiska-oddział Koszalin                             | kredyt                                      | 1 360 000,00                                | weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową        | splata całkowita 31.12.2018r.    |
| 6.            | Bank Gospodarstwa Krajowego - oddział Gdańsk                         | kredyt                                      | 1 446 666,56                                | weksel in blanco z kontrasygnatą skarbnika         | splata całkowita 31.12.2019r.    |
| 7.            | Bank Gospodarstwa Krajowego - oddział Gdańsk                         | kredyt                                      | 233 333,44                                  | weksel in blanco z kontrasygnatą skarbnika         | splata całkowita 31.12.2019r.    |
| 8.            | Powszechna kasa Oszczędności Bank Polski S.A.                        | kredyt                                      | 2 698 167,00                                | weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową        | splata całkowita 31.12.2022r.    |
| 9.            | Powszechna kasa Oszczędności Bank Polski S.A.                        | wyemitowane papiery wartościowe - obligacje | 6 000 000,00                                | Oświadczenie o poddaniu się egzekucji              | splata całkowita 28.10.2022r.    |
| <b>Ogółem</b> |                                                                      |                                             | <b>13 614 838,00</b>                        |                                                    |                                  |

Waluta wszystkich zobowiązań PLN, splata w ratach.

Sporządziła:  
Skarbnik Gminy Czarne  
Dn.01.01.2017r.SKARBNIK GMINY  
*Dorota Ogłowska*  
mgr Dorota OgłowskaBURMISTRZ  
*Piotr Zabrocki*  
mgr Piotr Zabrocki

Nazwa Klienta\* GMINA CZARNE

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

|   | Pytanie do Klienta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Odpowiedź Klienta                                                                                                                                                                 |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w formie aktu notarialnego zgodnie z §777 Kodeksu Postępowania Cywilnego, co wiąże się z dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego?                                                                                                                                                                                                                                                                                 | NIE                                                                                                                                                                               |
| 2 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminów wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | TERMINY WSKAZANE W TRANSZACH                                                                                                                                                      |
| 3 | Czy Zamawiający wyraża zgodę aby kredyt uruchamiany był w kwotach i terminach, które zostałyby określone w pisemnym wniosku o wypłatę złożonym przed każdym uruchomieniem transzy i tym samym nie wskazywanie w umowie kredytowej kwot i terminów wskazanych w Rozdziale 3 Opis przedmiotu zamówienia w pkt. 4. Powyższe pozwoliłoby uniknąć potrzeby podpisywania aneksu do umowy w przypadku gdyby terminy i kwoty wypłat określone w SIWZ uległy zmianie i nie zostałyby dotrzymany 3 dniowy termin dot. informacji. | KREDYT ZOSTANIE URUCHAMIANY W KWOTACH I TERMINACH, KTÓRE ZOSTANĄ OKREŚLONE W PISEMNYM WNIOSKU O WYPŁATĘ ZŁOŻONYM PRZED KAŻDYM URUCHOMIENIEM TRANSZY Z JEDNODNIOWYM WYPRZEDZENIEM. |
| 4 | W związku z brakiem opinii RIO o możliwości spłaty kredytu prosimy o potwierdzenie, że opinia RIO o możliwości spłaty kredytu w wys. 3.938.337 zł zostanie dostarczona najpóźniej przed podpisaniem umowy kredytowej.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | TAK                                                                                                                                                                               |
| 5 | Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na wydłużenie terminu składania ofert do 26.04.2017r. ? Bank motywuje swą prośbę koniecznością przeprowadzenia kompleksowej analizy zdolności kredytowej Zamawiającego, zgodnie z art. 70 Prawa bankowego, która nie jest możliwa do przeprowadzenia w terminie zaproponowanym przez Zamawiającego.                                                                                                                                                                  | TAK                                                                                                                                                                               |

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               |

Robert Zednicki

|   |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                 |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę ( <u>wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa</u> ). |                                                                                 |
| 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):                                                                                                                                                                                | 10.851.501,00<br>(BEZ<br>UWZGLĘDNIENIA<br>PLANOWANEGO<br>KREDYTU I<br>POŻYCZKI) |
|   | 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):                                                                                                                                                          | 555.407,13                                                                      |
|   | 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):                                     | 0                                                                               |

Sformatowano: Przekreślenie

Sformatowano: Przekreślenie

#### 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 DOTYCZY       |
| 2)                 | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |                                                        | NIE DOTYCZY       |
| a)                 | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu kredytowania                  | NIE DOTYCZY       |
| b)                 | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu poręczenia                    | NIE DOTYCZY       |
| 3)                 | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |                                                        |                   |
|                    | NIE DOTYCZY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |                                                        |                   |
| a)                 | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | NIE DOTYCZY | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | NIE DOTYCZY       |
| 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 podmiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków wyżej wymienionych zmian dla Państwa budżetu. |             |                                                        |                   |
|                    | NIE DOTYCZY                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |                                                        |                   |
| 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 DOTYCZY       |
| 4                  | Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia:<br>- po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim,<br>- na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego,<br>- stowarzyszenia,<br>tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.                                                                |             |                                                        | NIE DOTYCZY       |

Piotr Zmoch



Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

| Pytanie do klienta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Odpowiedź Klienta                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>W związku z planowanym w 2017r. wzrostem dochodów ze sprzedaży majątku o ponad 160% (dynamika 260%) w porównaniu z rokiem 2016 uprzejmie prosimy o informację:</p> <p>1) Czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>a) został jednoznacznie określony,</p> <p>b) został wyceniony,</p> <p>c) co obejmuje</p> <p>2) Na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym?</p> <p>3) Jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej?</p> <p>4) Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy.</p> | <p>1a) TAK,</p> <p>2b) TAK,</p> <p>1c) DZIAŁKI, LOKALE MIESZKALNE.</p> <p>2) 266.879,00zł.</p> <p>3) 1.117.560,00zł.</p> <p>4) 6 razy w części działek ( dotyczy sześciu działek).</p> |

Piotr Zdroch

| Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (2016-12-31) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc: |                                                                                |                   |                                                                                                                                               |                     |                                     |                                           | Marzec 2017            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
| Lp.                                                                                                                                     | Nazwa podmiotu<br>(np. bank, WFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma faktoringowa) | Waluta zadłużenia | Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, faktoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki) | Data zawarcia umowy | Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) | Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) | Data całkowitej spłaty |
| 1                                                                                                                                       | Spółdzielcza Grupa Bankowa - I Oddział w Koszalinie                            | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 14.09.2011          | 50.004,00                           | 0                                         | 15.03.2017             |
| 2                                                                                                                                       | Spółdzielcza Grupa Bankowa - Bank Spółdzielczy w Człuchowie o/Czarnę           | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 10.12.2012          | 940.000,00                          | 705.001,00                                | 31.12.2017             |
| 3                                                                                                                                       | Spółdzielcza Grupa Bankowa - Bank Spółdzielczy w Człuchowie o/Czarnę           | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 27.11.2014          | 300.000,00                          | 225.000,00                                | 31.12.2017             |
| 4                                                                                                                                       | Spółdzielcza Grupa Bankowa - Bank Spółdzielczy w Człuchowie o/Czarnę           | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 25.06.2015          | 586.667,00                          | 513.335,00                                | 31.12.2018             |
| 5                                                                                                                                       | Bank Ochrony Środowiska- oddział Koszalin                                      | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 31.10.2013          | 1.360.000,00                        | 1.330.000,00                              | 31.12.2018             |
| 6                                                                                                                                       | Bank Gospodarstwa Krajowego - oddział Gdańsk                                   | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 10.06.2014          | 1.446.656,55                        | 1.433.749,88                              | 31.12.2019             |
| 7                                                                                                                                       | Bank Gospodarstwa Krajowego - oddział Gdańsk                                   | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 10.06.2014          | 233.333,44                          | 231.250,12                                | 31.12.2019             |
| 8                                                                                                                                       | Powszechna kasa Oszczędności Bank Polski S.A.                                  | PLN               | KREDYT                                                                                                                                        | 11.07.2016          | 2.698.167,00                        | 2.698.167,00                              | 31.12.2022             |

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Phil Zander

| 9  | Powszechna kasa Oszczędności Bank Polski<br>S.A. | PLN | OBLIGACJE | 19.04.2007<br>14.06.2010 | 5.000.000,00  | 5.400.000,00  | 28.10.2022 | Sformatowano: Czcionka: + Tekst podstawowy (Calibri), 9<br>pkt<br>Sformatowano: Odstęp Po: 10 pkt, Interlinia: Wielokrotne<br>1,15 wrs<br>Sformatowano: Czcionka: (Domyślny) Arial |
|----|--------------------------------------------------|-----|-----------|--------------------------|---------------|---------------|------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 11 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 12 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 13 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 14 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 15 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 16 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 17 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 18 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 19 |                                                  |     |           |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |
| 20 |                                                  |     |           |                          | 13.614.838,00 | 12.536.503,00 |            | Sformatowano: Wyrównany do środka                                                                                                                                                  |
|    |                                                  |     | Razem     |                          |               |               |            |                                                                                                                                                                                    |

DUMI STRZ  
*Piotr Zabrocki*  
 mgr Piotr Zabrocki

**Dokumenty**

**Uprzejmie prosimy o dostarczenie/umieszczenie na BIP następujących dokumentów niezbędnych do oceny zdolności kredytowej**

| Lp. | Rodzaj dokumentu                                                                                                                                                                                                       |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | 1. Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu objętego przetargiem tj. w wys. 3.938.337 zł.<br>2. Opinia RIO w sprawie sprawozdania wykonania budżetu za 2016r. lub informacja, że opinia nie została jeszcze sporządzona. |

Uwagi: Sprawozdania kwartalne jeszcze są w trakcie sporządzania, lecz spłaty są wiarygodne wg planu.

Udzielono poręczenia dla Zakładu Zagospodarowania Odpadów Nowy Dwór sp. z o.o na lata 2015- 2024, wynosi 634.848,13 zł na dzień 31.12.2016r., z tego na rok 2017 przypadająca kwota poręczenia kredytu (po zmianach ) wynosi 79.441 zł.

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  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ów  
upoważnionej/ych\*\*

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży  
\*\* Niepotrzebne skreślić

SKARBNIK GMINY  
BURMISTRZ  
*mgr Piotr Zabrocki*  
*mgr Dorota Dybska*

**GMINA CZARNE**  
77-330 Czarne, ul. Moniuszki 12  
NIP 843-152-95-26, REGON 770979476