

Formularz klienta

Nazwa klienta* GMINA MIEJSKA HAJNÓWKA

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Miasta?.	TAK
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. w formie aktu notarialnego, a koszty którego ponosi Zamawiający?	NIE
3	Prosimy o odpowiedź, czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 30-12-2027r.	TAK
4	Prosimy o informacje w jakiej części kwota kredytu jest przeznaczona na planowany deficyt, a w jakiej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.	4.027.640 1.097.360
5	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do dnia 29-03-2019r.?	TAK
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane były odsetki przeterminowane w wysokości aktualnie obowiązujących maksymalnych odsetek określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks Cywilny?	TAK
7	Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	TAK
8	Zamawiający przewidział w SIWZ możliwość przesunięcia terminu spłaty lub wcześniejszej spłaty w stosunku do daty określonej w harmonogramie spłat – czy takie zmiany spowodują wydłużenie okresu kredytowania?	NIE
9	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot spłat -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.	
	Dopuszcza się zmiany zapisów za wyjątkiem zdania drugiego (oznaczone kolorem).	
10	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.	
	nie dotyczy	

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):	21.045
	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 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

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem

1	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
---	--	-----

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta		Odpowiedź klienta
1	Czy ewentualna zmiana umowy kredytu 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
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie przy naliczaniu odsetek w okresie kredytowania stawki WIBOR 3M o treści: „Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia	TAK

	<i>roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”.</i>	
3	<p>Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31-03-2018r. w wysokości 7.311,9 TPLN oraz jakie działania podejmuje Miasto w celu ich odzyskania.</p>	Należności dotyczą podatków i opłat oraz zaliczek i funduszu alimentacyjnego. Na bieżąco prowadzone są postępowania upominawcze oraz zajęcia egzekucyjne i komornicze.
	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)? Jeśli tak, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o wskazanie następujących informacji:</p> <p>Nazwę przedsięwzięcia: _____</p> <p>a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____</p> <p>b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____</p> <p>c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____</p> <p>d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Środki własne: _____ - Kredyt: _____ - Dotacja UE: _____ - Inne (jakie?): _____ <p>e) Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? (tak/nie): _____</p> <p>f) Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? (tak/nie): _____</p> <p>g) Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? _____</p>	NIE
	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wniosek o wypłatę kredytu został złożony na wzorze obowiązującym w Banku?	NIE
	Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na bieżący rok budżetowy w odniesieniu do okresów historycznych (2015-2017).	Średnio w latach 2015-2018 nadwyżka waha się w granicach 3 – 5 mln PLN, spadek nie jest znaczący
	<p>a) Prosimy o informację czy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - majątek przeznaczony do sprzedaży w 2018r. został jednoznacznie określony oraz wyceniony i na jaką kwotę. - na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku bieżącym <p>b) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na bieżący rok budżetowy 1,4 MPLN,</p>	<p>a) - tak, w załączniku nr 3 do projektu WPF nr 104/17</p> <p>- kota ogłoszonych przetargów 3 686 400 PLN</p> <p>b) tak</p>
4	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości wydatków ogółem planowanych do uzyskania w roku 2018 w stosunku	

	do wykonanych za 2017r
	Zmiany w wydatkach są spowodowane innymi rodzajami zadań jakie zostały zaplanowane w stosunku do lat ubiegłych. Nie uznajemy ich za znaczące.
5	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych. Jeśli tak, prosimy o podanie informacji jaki % udziału?
	Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o. – 100% Przedsiębiorstwo Energetyki Ciepłej Sp. z o.o. – 100% Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. – 100%
6	Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.
	NIE

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:

Lp.	(np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Nazwa podmiotu	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota zadłużenia (bilansowego) ¹	Kwota zadłużenia (pozabilansowego) ²	Data całkowitej spłaty
1		BGK	PLN	KREDYT	21.07.2010	1 050 000		2018-04-30
2		BGK	PLN	KREDYT	21.07.2010	300 000		30.12.2018
3		mBank	PLN	KREDYT	07.06.2011	1 547 000		30.12.2019
4		BS	PLN	KREDYT	30.07.2012	1 646 448		30.12.2022
5		NFOŚIGW	PLN	POŻYCZKA	31.05.2012	287 337		30.06.2019
6		NFOŚIGW	PLN	POŻYCZKA	21.02.2014	517 875		20.12.2024
7		PeKaO SA	PLN	OBLIGACJE	16.08.2013	10 000 000		30.12.2026
8		NFOŚIGW	PLN	POŻYCZKA	29.05.2015	554 625		30.12.2024
9		BS	PLN	KREDYT	21.07.2017	2 058 693		30.12.2027
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem						17 961 978		

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 dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
-----	------------------

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

Jerzy Sirak
za klienta osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

2018-05-30
data (rrrr-mm-dd)

BURMISTRZ
Jerzy Sirak
Jerzy Sirak

podpis osoby upoważnionej