

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.	Tak
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	Nie
3	Czy Zamawiający potwierdza okres kredytowania od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 30-12-2029r.	Tak
4	W jakiej części kwota kredytu jest przeznaczona na planowany deficyt, a w jakiej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.	3 941 132 3 640 012
5	Czy Zamawiający potwierdza karencję w spłacie kapitału do dnia 29-03-2020r.?	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	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę dotychczasowego brzmienia pkt 3.3 SIWZ, w ten sposób iż pkt 3.3. otrzyma brzmienie: Wykonawca otworzy rachunek kredytowy w dniu zawarcia umowy kredytu i prowadzić go będzie nieodpłatnie przez okres obowiązywania umowy kredytu.	Tak
10	Odnosnie pkt 3.4 SIWZ – Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie środków nastąpi na podstawie dyspozycji składanej przez Zamawiającego zgodnie z wzorem obowiązującym w Banku (Wykonawca).	Nie
11	Odnosnie pkt 3.14 i 18.2 SIWZ – Prosimy o potwierdzenie, że wskazana zasada odnosząca się do terminów płatności rat obowiązuje również w przypadku, gdy termin płatności będzie przypadał na sobotę.	Tak
12	Odnosnie pkt 3.11 SIWZ oraz zapisów zawartych w pkt 4 lit. d) SIWZ prosimy o potwierdzenie, że Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej, równej wysokości stawki bazowej powiększonej o stałą marżę Wykonawcy, ustaloną na podstawie złożonej oferty	Tak
13	Czy Zamawiający wyraża zgodę na to by warunkiem zawarcia umowy kredytu (ewentualnie uruchomienia środków) było przedłożenie uchwały RIO pozytywnie opiniującej możliwość spłaty kredytu?	Tak
14	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	31.10.2019
	2) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – 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 za wyjątkiem zdania oznaczony kolorem	
15	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.	

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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	21 045tys. zł
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

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)?	
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Prosimy o podanie okresu poręczenia
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):	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala

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.	
	Tak – 9 761,9tys. zł	
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: - 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 dotyczy

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: <i>„Stawka ustalana na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mająca zastosowanie do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału”.</i>	Tak
3	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą należności wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-N wg stanu na 31-12-2018r. w wysokości 8.924,99 TPLN oraz jakie działania podejmuje Miasto w celu ich odzyskania.	Należności z tytułu podatków i opłat oraz zaliczki i funduszu alimentacyjnego. Prowadzone są działania zgodnie z ordynacją podatkową.
4	Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-Z wg stanu na 31-12-2018r. w wysokości 304,32 TPLN oraz co zdecydowało, że nie zostały uregulowane terminowo.	Są to zobowiązania zakładów i jednostek budżetowych z tytułu realizowanych zadań bieżących, uregulowany zostały w miesiącu styczniu br.
5	Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie 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: Nazwę przedsięwzięcia: _____ a) przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia : _____ b) informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto): _____ c) całkowity koszt inwestycji brutto i netto: _____ d) źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: – Środki własne: _____ – Kredyt: _____ – Dotacja UE: _____ – Inne (jakie?): _____	nie

	<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>	
6	Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na bieżący rok budżetowy w odniesieniu do okresów historycznych (2016-2018).	Nadwyżka operacyjna na 2019 rok kształtuje się na poziomie wykonania lat ubiegłych, w ocenie zamawiającego nie jest to znaczący spadek nadwyżek operacyjnych
7	<p>a) Prosimy o informację czy:</p> <ul style="list-style-type: none"> - majątek przeznaczony do sprzedaży w 2019r. 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 1,5 MPLN,</p>	Na podstawie posiadanych operatów szacunkowych wartość nieruchomości do sprzedaży wynosi 5 376tys.zł, w chwili obecnej ogłoszony przetarg na sprzedaż nieruchomości o wartości 1 780tys.zł
WY	Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych. Jeśli tak, prosimy o podanie informacji jaki % udziału?	
	Gmina posiada 100% udziału w PUK Spółka z o.o, PWi K spółka z o.o oraz PEC spółka z o.o	
9	Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanim, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?.	
	Nie	

Wykaz zaangażowań klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, 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	PLn	Kredyt	21.07.2010	600 000		30.12.2019
2	mBank	PLn	kredyt	07.06.2011	884 000		30.12.2019
3	BS	PLn	kredyt	30.07.2012	1 377 447		30.12.2022
4	NFOŚIGW	PLn	Pożyczka	31.05.2012	86 052		30.06.2019
5	NFOŚIGW	PLn	pożyczka	21.02.2014	517 875		20.12.2024
6	NFOŚIGW	PLn	Pożyczka	29.05.2015	554 625		20.12.2024
7	PeKaO SA	PLn	Obligacje-kredyt	16.08.2013	10 000 000		30.12.2026
8	BS	PLn	Kredyt	21.07.2017	1 900 332		30.12.2027
9	BS	PLn	Kredyt	11.07.2018	5 125 000		31.12.2027
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					21 045 331		

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 dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO z wykonania budżetu za 2018r
2	Opinia RIO o możliwości spłaty kredytu

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

Halina Nowik

za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

28.03.2019

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

SKARBNIK GMINY

mgr Halina Nowik

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

URZĄD GMINY HAJNÓWKA
17 - 200 Hajnówka
ul. Aleksandra Zina 1
NIP 543-00-10-446, Reg. 000523318

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku