



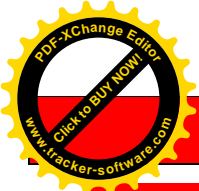
Formularz klienta

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 | W nawiązaniu do punktu 3.12 SIWZ prosimy o wskazanie ostatecznej daty spłaty kredytu. | Zależny od otrzymania refundacji z RPO WP |
| 4 | Czy Zamawiający potwierdza, że kredyt w wysokości 7.735.000zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej zostanie udzielony na realizację przedsięwzięcia „Hajnówka OdNowa” rewitalizacja strefy urbanistycznej „Chemiczna” na terenie miasta Hajnówka w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020? | Tak |
| 5 | 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 |
| 6 | Czy Zamawiający potwierdza, iż do wyliczenia odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty? | Tak |
| 7 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę dotychczasowego brzmienia pkt 3.2 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 |
| 8 | Odnosnie pkt 3.3 SIWZ – Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie środków nastąpi na podstawie dyspozycji składanej przez Zamawiającego zgodnie z wzorem obowiązującym w Banku (Wykonawca). | Tak |
| 9 | Odnosnie pkt 3.7 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 |
| 10 | Czy Zamawiający wyraża zgodę na następujący sposób naliczania i spłaty odsetek od kredytu: „Odsetki naliczane kwartalnie od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu do ostatniego dnia miesiąca kończącego kwartał kalendarzowy. Jeżeli termin spłaty przypada w dzień wolny od pracy, to spłata odsetek dokonywana jest w ostatnim dniu roboczym kwartału kalendarzowego. Odsetki naliczane są od dnia powstania zadłużenia do dnia poprzedzającego dzień spłaty. Kolejny okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu spłaty odsetek i kończy się w dniu poprzedzającym termin spłaty odsetek dokonany w następnym kwartale kalendarzowym. Spłata ostatnich odsetek od udzielonego kredytu nastąpi w dniu całkowitej spłaty kapitału kredytu.” | Tak |
| 11 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: Terminu spłaty kredytu – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo możliwości spłaty kredytu poza termin wskazany w punkcie 3 niniejszego formularza ? | nie |
| 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. 1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu oraz udostępnienie skanu zawartej umowy. 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. | |
| | 9 761,9 tys. zł umowa może być przedstawiona wykonawcy zamówienia | |

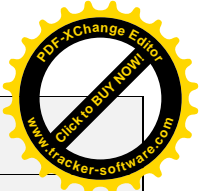
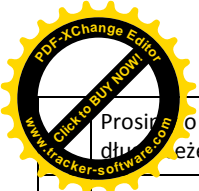


**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

| 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

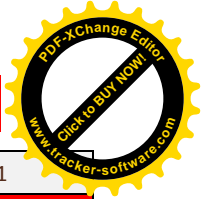
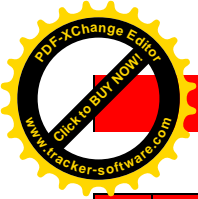
| Pytanie do klienta | | | | Odpowiedź klienta |
|--------------------|--|--|--|-------------------|
| 1 | Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji: | | | |
| 1) | Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy? | | | |
| 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). | | | |
| 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. | | | |



| | | |
|---|--|--|
| | 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. | |
| 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. | |

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 31-03-2019r. w wysokości 8.824,14 TPLN oraz jakie działania podejmuje Miasto w celu ich odzyskania. | Należności z tytułu podatków i opłat oraz zaliczki i fundusz alimentacyjny. Prowadzone są działania egzekucyjne zgodnie z ordynacją podatkową. |
| 4 | Prosimy o wyjaśnienie czego dotyczą zobowiązania wymagalne wykazane w sprawozdaniu RB-Z wg stanu na 31-03-2019r. w wysokości 240,99 TPLN oraz co zdecydowało, że nie zostały uregulowane terminowo. | Faktura trawiła do działu księgowego po sporządzeniu sprawozdania. Zobowiązania zostały uregulowane. |
| 6 | Prosimy o wyjaśnienie znaczącego spadku nadwyżki operacyjnej zaplanowanej na bieżący rok budżetowy w odniesieniu do okresów historycznych (2016-2018). | Nadwyżka operacyjna na rok 2019 kształtuje się na poziomie wykonania lat ubiegłych. |
| 7 | a) Prosimy o informację czy: - 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 b) Czy realne są możliwości uzyskania kwoty dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowanych na bieżący rok budżetowy 1,5 MPLN, | Majątek został oszacowany na podstawie operatów szacunkowych i wynosi 5 376tys.zł, w chwili obecnej ogłoszone są przetargi na sprzedaż nieruchomości o wartości 1 996tys.zł. oraz w trakcie przygotowania do ogłoszenia nieruchomość o wartości 1 392tys.zł. |
| 8 | Czy Zamawiający posiada zaangażowanie kapitałowe w spółkach powiązanych. Jeśli tak, prosimy o podanie informacji jaki % udziału? | |
| Gmina posiada 100% udziału w Spółce z o.o PUK, PEC oraz PWIK | | |
| 9 | Czy Zamawiający udzielał pożyczek, poręczeń i gwarancji podmiotom powiązanym, jeśli tak to w jakiej wysokości i jaki jest termin spłaty?. | |
| nie | | |



Wykaz zaangaowań klienta

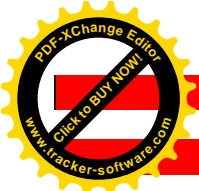
Kwoty zaangaowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

2019-03-31

| 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 | 450 000 | | 30.12.2019 |
| 2 | mBank | PLN | Kredyt | 07.06.2011 | 663 000 | | 30.12.2019 |
| 3 | BS | PLN | Kredyt | 30.07.2012 | 1 287 780 | | 30.12.2022 |
| 4 | NFOŚiGW | PLn | Pożyczka | 31.05.2012 | 18 957 | | 30.06.2019 |
| 5 | NFOŚiGW | PLN | Pożyczka | 21.02.2014 | 493 214 | | 20.12.2024 |
| 6 | NFOŚiGW | PLN | Pożyczka | 29.05.2015 | 535 500 | | 20.12.2024 |
| 7 | PeKaO SA | PLN | Kredyt | 16.08.2013 | 9 850 000 | | 30.12.2026 |
| 8 | BS | PLN | Kredyt | 21.07.2017 | 1 847 545 | | 30.12.2027 |
| 9 | BS | PLN | Kredyt | 11.07.2018 | 5 093 750 | | 31.12.2027 |
| 10 | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | |
| Razem | | | | | 20 239 746 | | |

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 | Umowa o dofinansowanie zawarta z Samorządem Województwa Podlaskiego w ramach RPO WP na lata 2014-2020 |

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)

2019-05-13
 data
 (rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
 upoważnionej/yh**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży
 ** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku