

Formularz

Nazwa klienta Gmina Podegrodzie

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, na deklaracji wekslowej.
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	Nie. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: 1) 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.	
	Zamawiający nie dopuszcza tego zapisu i proponuje następującą klauzulę: „Wysokość i termin spłaty kredytu lub poszczególnych rat kredytu mogą być zmienione w drodze jednostronnego oświadczenia Zamawiającego wyrażonego na piśmie, bez dodatkowych prowizji i opłat, za wyjątkiem wydłużenia ostatecznego terminu spłaty kredytu lub przesunięcia terminu spłaty raty o więcej niż 3 miesiące, co wymaga zgodnego oświadczenia stron wyrażonego w formie pisemnego aneksu do umowy i które jest możliwe, bez dodatkowych prowizji i opłat, jedynie w szczególnie uzasadnionych przypadkach – przede wszystkim w razie zagrożenia naruszeniem przez Zamawiającego przepisów ustawy o finansach publicznych. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu. Zamawiający nie przewiduje raty balonowej.”	

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.	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):	11 009
	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):	835
	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):	2 989

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: <u>NIE DOTYCZY</u>			
	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.			
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.			
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	W jaki sposób będą się kształtowały spłaty rat kapitałowych w przypadku zastosowania dodatkowej karencji wymaganej w ofercie - odpowiednio o 3, 6, 9 i 12 miesięcy ? Czy wydłuży się okres kredytowania, czy skumulują się spłaty w 2019 r. ? Jak wpłynie to na kształtowanie się wskaźnika z art. 243 UoFP – w przypadku przesunięcia rat z 2018 r. na 2019 r. obciążenie spłatami w 2019 r. będzie dwukrotnie wyższe niż zakładane. Czy WPF z dnia 02.05.2017 r. uwzględniła w całości rozchody wskazane w proponowanym harmonogramie spłaty (rozdz. 3.13 SIWZ) ? Czy RIO opiniując możliwość spłaty zaciąganego kredytu była informowana o planowanej zmianie harmonogramu spłaty kredytu wynikającej z dodatkowej karencji ?	Karencja spłaty może maksymalnie wynieść 11 miesięcy, tak aby zachować założony harmonogram spłat kredytu zgodnie, z którym łączna rata spłaty kapitału w roku 2018 ma wynieść 229 000 zł.
2	W związku z zastrzeżeniem możliwości przesunięcia spłaty rat kredytu i odsetek prosimy o potwierdzenie, że ewentualne zmiany terminów spłat będą następowały po złożeniu przez Gminę stosownego wniosku wraz z uzasadnieniem proponowanych zmian i zostaną wprowadzone do umowy kredytowej za zgodą Wykonawcy pisemnym aneksem	Możliwość przesunięcia lub zmiany terminu spłaty rat kredytu i odsetek uwarunkowana będzie wprowadzeniem do umowy kredytowej stosownej zmiany (aneksem do umowy), w przypadku przesunięcia terminu spłaty raty o więcej niż 3 miesiące. Podstawą wprowadzenia takiej zmiany będzie złożenie przez Gminę wniosku wraz z uzasadnieniem. Zmiana umowy kredytowej, w tym w drodze jednostronnego oświadczenia Zamawiającego wyrażonego na piśmie, w przypadkach określonych powyżej, nie będzie konieczna w sytuacji gdy opóźnienie w spłacie odsetek kredytu nastąpi z przyczyn leżących po stronie

		Wykonawcy (dot. sytuacji z pkt 3.8 SIWZ) lub Gminy a opóźnienie nie przekroczy 2 tygodni.
3	Czy do wyliczenia ceny ofertowej należy przyjąć harmonogram spłaty wskazany w rozdziale 3.13 SIWZ niezależnie od długości proponowanej karencji ?	Tak
4	Czy do wyliczenia ceny kredytu na potrzeby przygotowania oferty należy przyjąć jednorazowe uruchomienie całości środków w dniu 29.12.2017 r. ? Jeżeli nie, to prosimy o wskazanie innej daty zapewniającej możliwość zachowania porównywalności ofert.	Tak

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.	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	BS Podegrodzie	Zł	Kredyt	15.10.2012	193 950,00	-	15.12.2017
2	PKO BP SA	Zł	Kredyt	25.07.2014	2 950 000,00	-	30.06.2026
3	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.09.2014	162 000,00	-	30.11.2018
4	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.09.2014	150 000,00	-	30.11.2018
5	NFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.12.2014	880 650,00	-	20.12.2019
6	NFOŚiGW	Zł	Pożyczka	29.12.2014	344 322,00	-	20.12.2019
7	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	24.06.2015	1 798 633,00	-	30.11.2025
8	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	24.06.2015	1 190 000,00	-	30.11.2025
9	WFOŚiGW	Zł	Pożyczka	07.09.2015	147 000,00	-	15.12.2019
10	BS Łącko	Zł	Kredyt	15.09.2015	3 192 750,00	-	15.12.2030
11	BGK	Zł	Pożyczka	24.07.2017	-	1 460 494,00	2018
12	NFOŚiGW	Zł	Poręczenie	29.12.2014	-	834 875,50	31.03.2020
Razem					11 009 305,00	2 295 369,50	

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	Sprawozdania finansowe za II kwartał 2017 r.: Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N - w załączeniu
2	Uchwały Rady Gminy w sprawie zmiany uchwały budżetowej – jeżeli były podejmowane po 30.06.2017 r. - w załączeniu
3	Uchwały Rady Gminy w sprawie zmiany WPF – jeżeli były podejmowane po 02.05.2017 r. - w załączeniu
4	Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za I półrocze 2017 r. – a jeżeli nie została jeszcze wydana, to prosimy o pisemne potwierdzenie tej informacji Do dnia 07.08.2017 Gmina Podegrodzie nie otrzymała opinii RIO w sprawie wykonania budżetu za I półrocze 2017 r.

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

Agnieszka Pacholarz

07.08.2017

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku