

Formularz klienta

Nazwa klienta*

Gmina Czernichów

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Podpis Skarbnika będzie na deklaracji wekslowej, na wekslu będzie podpis Wójta
2	Prosimy o informację, czy możliwa jest płatność odsetek na k-c pierwszego miesiąca po zakończeniu kwartału (czyli ok. 2 tygodnie po otrzymaniu przez Państwa noty odsetkowej wystawionej przez Wykonawcę) czyli w kwietniu, lipcu, październiku i styczniu.	Tak
3	Prosimy o potwierdzenie czy dobrze rozumiemy termin płatności pierwszych odsetek tj. <u>jeśli</u> pierwsze uruchomienie kredytu nastąpiło w lipcu to pierwsza płatność odsetek ma nastąpić w grudniu?	Pierwszy termin płatności odsetek wystąpi w październiku (III kwartał)
4	Prosimy o informację, czy przez określenie z SIWZ „termin spłaty kredytu” należy rozumieć płatności tak z tytułu raty kapitałowej jak i odsetkowej	Określenie dotyczy zarówno raty kapitałowej jak i odsetkowej
	- jeśli nie to , to prosimy o potwierdzenie czy zapis SIWZ z pkt XXVII ust. 2 pkt. 1) można stosować do spłaty tak raty kapitałowej jak i odsetkowej	-
5	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapis w umowie kredytowej , iż w przypadku gdy stawka WIBOR 3M osiągnie wartość równą lub niższą od 0, do określenia stopy procentowej przyjmie się stawkę WIBOR 3M na poziomie 0 powiększoną o marżę Wykonawcy.	Zamawiający wyraża zgodę na taki zapis w umowie
6	Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że w przypadku wystąpienia u Zamawiającego zadłużenia przeterminowanego oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego zostanie ustalone w wysokości i wg zasad obowiązujących u Wykonawcy	Zamawiający wyraża zgodę
7	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.	
	2) 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. Rata kapitałowa, której termin spłaty został przesunięty, wchodzi w skład niespłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w umowie kredytu.”.	
8	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.	
	Obecnie nie wszystkie inwestycje przewidziane do finansowania z kredytu a założone do realizacji przy dofinansowaniu z UE są podpisane. Wartość podpisanych umów wynosi 1 211 240,32 (wysokość wkładu własnego), pozostała część w wysokości 246 281 zł nie jest jeszcze podpisana i w sytuacji braku dofinansowania z UE inwestycje te nie będą realizowane. Środki z wnioskowanego kredytu nawet, jeśli nie będzie realizacji inwestycji unijnych będą wykorzystane na pokrycie deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.	

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):	Brak zajęć egzekucyjnych
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):	Brak zaległych zobowiązań finansowych
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.	Do tej pory nie był prowadzony w Gminie program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	Do chwili obecnej wobec Gminy nie były prowadzone za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków
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):	Gmina nie posiada zaległych zobowiązań wobec ZUS lub US
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).	W ciągu ostatnich dwóch lat nie została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu.
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):	28 689
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	00
	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):	1 457
	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

	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 pomiotu (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: - 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 wystąpiły i nie są planowane przejęcia zadłużenia z mocy prawa .

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:

2018-04-30

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	Bank Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	kredyt	14.07.2009	2 181 736,00		30.06.2020
2	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	pożyczka	21.12.2009	1 672 357,78		30.06.2019
3	Bank Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	kredyt	29.06.2010	513 010,00		30.06.2020
4	Bank Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	kredyt	29.06.2010	373 115,00		30.09.2019
5	Bank Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	kredyt	29.06.2010	185 277,00		31.03.2019
6	KBS z siedzibą w Krakowie Oddział Czernichów	PLN	kredyt	03.08.2011	2 624 198,00		31.03.2024
7	Bank Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	kredyt	14.06.2012	2 343 728,00		31.12.2024
8	Bank Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	kredyt	31.07.2013r	1 796 658,00		30.09.2024
9	Pieniński Bank Spółdzielczy	PLN	kredyt	03.07.2014	1 106 867,33		30.09.2024
10	Pieniński Bank Spółdzielczy	PLN	kredyt	17.12.2014	300 000,00		30.06.2023
11	KBS z siedzibą w Krakowie Oddział Czernichów	PLN	kredyt	17.09.2015	1 423 400,55		30.09.2025
12	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska w Krakowie	PLN	pożyczka	20.11.2015	74 920,00		30.06.2019
13	Beskidzki Bank Spółdzielczy Bielsko-Biała	PLN	kredyt	10.08.2016	2 742 079,04		30.09.2026
14	Łącki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Łącku	PLN	kredyt	02.08.2017	3 583 514,14		30.09.2027
15	Beskidzki Bank Spółdzielczy Bielsko-Biała Oddział w Wadowicach	PLN	kredyt	28.12.2017	500 000,00		30.06.2026
16	KBS z siedzibą w Krakowie Oddział Czernichów	PLN	Kredyt w rachunku bieżącym	19.01.2018	0	2 000 000,00	28.12.2018
17							
18							
19							
20							
Razem					21 420 860,84		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Załączniki do Uchwały XLVI z23.04.2018 zmieniającej WPF(załącznik 1, załącznik 2 i Objasnienia do WPF Gminy Czernichów na lata 2018-2031)
2	Opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2017r. (lub informacja pisemna, że nie została wydana)
3	Opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2016 r.

Informujemy, iż do dzisiejszego nie została wydana opinia RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2017 r.

Załączniki do Uchwały XLVI z23.04.2018 zmieniającej WPF(załącznik 1, załącznik 2 i Objasnienia do WPF Gminy Czernichów na lata 2018-2031) - znajdują się w BIO Gminy Czernichów.

W załączeniu przedkładamy opinię RIO w sprawie sprawozdania z wykonania budżetu za 2016 r.

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

Maciej Gędek

Zastępca Wójta

Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku