

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta: Gmina Wyrzecz

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c. na koszt Zamawiającego?	NIE
2	Z uwagi na kalkulację okresu kredytowania poczynwszy od dnia podpisania umowy, czy Zamawiający akceptuje zmianę wskazanego w SIWZ na stronie 3 okresu kredytowego na daty od 2018 do 2026r.?	TAK
3	Prosimy o doprecyzowanie, czy stawka referencyjna WIBOR 1M z dnia 23 lipca 2018r. wskazana na str. 3 SIWZ została wskazana na cele wyłącznie przygotowania oferty, czy też powinna to być stawka będąca składnikiem kosztu kredytu w umowie kredytowej?	TAK
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby dyspozycja uruchomienia kredytu składana była na podstawie pisemnych dyspozycji e-mail na wzorcu Banku?	TAK
5	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 wykroczyć 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.	TAK

Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta (prosimy o informację 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, czy Zamawiający przedstawi pozytywną opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu	TAK
8	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):	5314171
	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	0

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 warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów ogółem planowanych w roku 2018 w stosunku do uzyskanych w roku 2017.	120% / 41 382 898,24 zł	Wzrost obchodów spowodowany jest środkami do pozyskanie z budżetu UE i budżetu państwa na zadania własne gminy
2	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn wzrostu wartości dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje planowanych w 2018r. w stosunku do uzyskanych w 2017r.	608% / 8 772 669,60 zł	Realizowane inwestycje są wsparte środkami z budżetu państwa i UE

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy Zamawiający jest powiązany kapitałowo i organizacyjnie z innymi instytucjami. Jeżeli tak, prosimy o ich wskazanie.	NIE
2	Prosimy o sprostowanie zapisów Rozdziału 3 ust. 2 pkt 3 SIWZ z: „(...)” i pozostałe wg wymagań określonych w pkt. 3 ust.1 pkt 1” na „(...)” i pozostałe wg wymagań określonych w Rozdziale 3 ust. 2 pkt 1”.	TAK
3	Prosimy o sprostowanie zapisów Rozdziału 5 ust. 2 SIWZ z: „Okres spłaty: do 31.03.2020r., z zastrzeżeniem Rozdziału 3, ust. 2 pkt 18 SIWZ” na „Okres spłaty: od 31.03.2020r., z zastrzeżeniem Rozdziału 3, ust. 2 pkt 19 SIWZ”.	TAK
4	Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada opinię RIO o możliwości spłaty kredytu, jeżeli tak to prosimy o jej przekazanie. Czy w przypadku niedostarczenia opinii RIO przed terminem przetargu Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu: „Warunkiem uruchomienia kredytu jest przedstawienie jednoznacznie pozytywnej opinii RIO o możliwości jego spłaty”?	NIE TAK
5	Prosimy o informację, czy do wyliczenia ceny kredytu Wykonawcy powinni przyjąć przesunięcie terminu spłaty raty kapitałowej z ostatniego dnia kwartału na ostatni dzień roboczy kwartału w przypadku, gdy ostateczny termin płatności przypada na dzień wolny od pracy?	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.	Nazwa podmiotu (np. bank, NRO5, firma leasingowa, firma faktoringowa)	Waluta (zaintensyfikacja)	Typ umowy (kredyty, wykup wierzycielności, pożyczki, leasing, faktoring, pożyczka, udzielenie pożyczek, udzielenie gwarancji, listy przewozowe, udzielenie gwarancji, list przewozowe)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilansy)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans)	Data całkowitej spłaty
1	Bank Gosp. Krajowego Kielce	PLN	kredyt	2010v	4 631 502	235.000	2018v
2	Bank Spółdzielczy w Mochocinie	PLN	kredyt	2011v	1 479 425	87 500	2018v
3	Getin Noble Bank Warszawa	PLN	kredyt	2012v	1 200 000	125 000	2018v
4	Bank Spółdzielczy w Mochocinie	PLN	kredyt	2013v	1 441 266	700 000	2020v
5	Bank Spółdzielczy w Mochocinie	PLN	kredyt	2015v	1 743 274	1 035 000	2020v
6	Bank Spółdzielczy w Mochocinie	PLN	kredyt	2014v	1 027 421	625 000	2020v
7	Bank Spółdzielczy w Mochocinie	PLN	kredyt	2017v	2 466 671	2 466 671	2023v
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					15 989 559	5 314 171	

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego (Rb-NDS) za czwarty kwartał 2017r.
2	Sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń (Rb-Z) za czwarty kwartał 2017r.
3	Sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych (Rb-N) za czwarty kwartał 2017r.
4	Sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych (Rb-N) za pierwszy kwartał 2018r.
5	Opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu

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

2018 -07- 23

z up. WOJTA
SKARBNIK GMINY
Wanda Węgrzyn

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku