

Formularz klienta

Nazwa klienta* Gmina Miejska Giżycko

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	W celu doprecyzowania zapisu dotyczącego stawki bazowej w umowie kredytowej, prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie kredytu oparte będzie na stawce bazowej ustalonej na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z pierwszego dnia roboczego kwartału i mającej zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia roboczego kwartału?	BRAK POTWIERDZENIA zapis w umowie powinien brzmieć: „Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – kwartału kalendarzowego, powiększonej (+) o stałą marżę w wysokości.... (...)” – zgodnie z §3. ust. 1 wzoru/projektu umowy
3	Czy Gmina wyrazi zgodę, aby przedłożenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu stanowiło warunek podpisania umowy kredytowej?	NIE zgodnie z art. 15zo pkt 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych - w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii i związanego z tym ryzyka istotnego naruszenia terminów i warunków realizacji zadań jednostek samorządu terytorialnego zaciągnięcie lub wyemitowanie przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań, o których mowa w art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, nie wymaga uzyskania opinii regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty zobowiązań, o ile zobowiązania te były przewidziane w prognozie kwoty długu i jednostka uzyskała pozytywną opinię regionalnej izby obrachunkowej o tej prognozie– do odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.
4	Czy Zamawiający wyrazi zgodę na publikowanie na stronie BIP kwartalnych sprawozdań Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-28S (szczegółowe i zbiorcze), Rb-27 S (szczegółowe i zbiorcze) przez cały okres kredytowania?	na stronie BIP publikowane są kwortalne sprawozdania zbiorcze Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-28S,Rb-27S
5	Z uwagi na to, że w umowie kredytu powinien być zawarty ściśle określony dzień spłaty odsetek (tak jak w przypadku spłaty kapitału kredytu) a obecne zapisy nie pozwalają na jego sprecyzowanie, zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zmianę zapisu umowy kredytu zawartego w § 3 ustęp 6 projektu umowy na następujący: „6. Odsetki od wykorzystanego kredytu są płatne po zakończeniu kwartału kalendarzowego w terminie 7 dni od daty otrzymania od Banku informacji pisemnej o wysokości naliczonych odsetek, jednak nie później niż do 15-go dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału, przy czym: a) Pierwszy okres obrachunkowy liczony jest od dnia wypłaty kredytu i kończy się w dniu 31.12.2020 r. b) Kolejne kwortalne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, c) Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym całkowitą spłatę kredytu, d) Ostatnia rata odsetek jest płatna w terminie spłaty ostatniej raty kredytu.” i analogicznie zapisu w § 3 pkt 9 SIWZ . W przypadku braku akceptacji 15-go dnia prosimy o wskazanie innego dnia miesiąca, do którego odsetki będą spłacane.	BRAK ZGODY zamawiający dokładnie określił dzień spłaty odsetek w terminie 7 dnia od daty otrzymania od Banku informacji pisemnej o wysokości naliczonych odsetek – zgodnie z §3. ust. 6 wzoru/projektu umowy
6	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2021 r.	spadek wartości pozycji Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2021 roku w stosunku do planowanych na

	w stosunku do planowanych na 2020r. (wg. uchwały zmieniającej WPF z dnia 16.04.2020 r.)	2020 rok wynika z wprowadzanego planu oszczędności
7	Prosimy o wyjaśnienie, z czego wynika wzrost planowanych na 2022r. dochodów bieżących (135 500 000,00 zł) w stosunku do planowanych dochodów bieżących w 2021r. (128 850 700,00 zł) wg. uchwały zmieniającej WPF z dnia 16.04.2020r?	wzrost planowanych na 2022 rok dochodów bieżących w stosunku do planowanych dochodów bieżących w 2021 roku wynika z planowanych wyższych wpływów do budżetu z tytułu umów najmu, umów dzierżawy, dywidend oraz pozostałych opłat różnych
8	Prosimy o wyjaśnienie, z czego wynika spadek planowanych na 2021r. (121 539 620,00 zł) wydatków bieżących w stosunku do planu wydatków bieżących planowanych na 2020r. (129 248 492,00 zł) wg. uchwały zmieniającej WPF z dnia 16.04.2020r.	spadek planowanych na 2021 rok wydatków bieżących w stosunku do planu wydatków bieżących planowanych na 2020 rok wynika z wprowadzanego planu oszczędności oraz zaplanowanych wyższych do spłaty rat kredytów
9	Prosimy o wyjaśnienie przyczyn planowanego deficytu bieżącego w 2020r. (wg. uchwały zmieniającej WPF z dnia 16.04.2020r. deficyt bieżący wynosi (-) 109.899 zł)	Deficyt wynika z planowanych wydatków bieżących przewyższających dochody bieżące pokrytych z wolnych środków
10	<p>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.</p> <p>1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.</p>	
	8 605 061,00 zł	

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 ciąży zajęcie 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):	47 971,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	BRAK
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	BRAK
	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):	BRAK
	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):	BRAK

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).			
	<p>Gmina Miejska Giżycko utworzyła jednoosobową spółkę pod nazwą „Giżycka Ochrona Zdrowia” spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, której podstawowym przedmiotem będzie działalność szpitala.</p> <p>Spółka zamierza ewentualnie dokonać transakcji nabycia upadłej spółki Szpitala Giżyckiego sp. z o.o. w trybie art. 56a ustawy z dnia 28 lutego 2003 Prawa upadłościowego.</p>			
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			
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
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

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:							27-04-2020
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	BRE Bank(mBank)	PLN	KREDYT	21-09-2011	593 390,00		30-06-2021
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT	16-08-2010	1 460 000,00		31-07-2020
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT	20-09-2017	7 968 000,00		23-12-2022
4	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT	14-08-2018	18 300 000,00		23-12-2025
D5	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	KREDYT	22-10-2019	12 300 000,00		23-12-2028
6	PKO BP	PLN	KREDYT	24-06-2013	4 350 000,00		25-12-2021
7	PEKAO S.A.	PLN	KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM	05-03-2020	3 000 000,00		31-12-2020
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							

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

prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Objasnienia do WPF – załączono do Formularza klienta, 2. Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu – patrz odpowiedź na pytanie 3, 3. Rb-27S (szczegółowe i zbiorcze) , Rb-28 S (szczegółowe i zbiorcze) , Rb- NDS, Rb-Z, Rb-N za I kwartał 2020r. –po ich sporządzeniu – załączono do Formularza klienta , 4. opinię RIO dotyczącą sprawozdania z wykonania budżetu Gminy za 2019r., niezwłocznie po jej otrzymaniu (w przypadku gdy Gmina jej nie posiada prosimy o informację, iż w/w opinia nie została jeszcze wydana)- załączono do Formularza klienta.

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

Dorota Wołoszyn

29.04.2020 r.

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

BURMISTRZ
Miasta Góżycka
Wojciech Karol Inaszkiewicz

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bgk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bgk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.