

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* GMINA CZEREMCHA

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. 97 Prawa bankowego. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	10.12.2013
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujący zapis w umowie kredytowej: „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 14 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 zapisu to prosimy o propozycji analogicznego zapisu.	
	TAK	
4	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. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu. b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	NIE DOTYCZY	
5	1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zaoferowanie przez Bank kredytu ze środków pochodzących z Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI) w ramach instrumentu Municipal Finance Facility (Instrumentu Finansowania Inwestycji Komunalnych)? Zawarcie umowy kredytu, dla którego część lub całość środków pochodzi z EBI w ramach Municipal Finance Facility pozwala na zaoferowanie bardzo atrakcyjnych warunków cenowych, znacznie korzystniejszych niż dla standardowych kredytów udzielanych ze środków EBI. Zastosowanie powyższego instrumentu wymaga zgody Zamawiającego na udzielanie, na wniosek EBI lub Banku, informacji na temat finansowanych przedsięwzięć w trakcie ich realizacji. 2. W przypadku zgody Zamawiającego na współfinansowanie kredytu ze środków EBI, w celu ustalenia jaka część kredytu może zostać objęta finansowaniem kredytu z EBI, prosimy o przedstawienie listy inwestycji finansowanych przy wykorzystaniu kredytu oraz przedstawienie ich krótkiej charakterystyki obejmującej: a. Nazwę przedsięwzięcia, PRZEBUDOWA DRÓG GMINNYCH : UL. GRUNTOWEJ, POLNEJ, GOŁĘBIEJ, KRÓTKIEJ, PODLEŚNEJ , ODCINKA UL. SPORTOWEJ I SOSNOWEJ W CZEREMSZE, GMINA CZEREMCHA. b. Przewidywaną datę rozpoczęcia i zakończenia, ROZPOCZĘCIE 12.08.2013 ZAKOŃCZENIE 14.11.2013 c. Krótki opis inwestycji (obejmujący podstawowe założenia projektowe) lub (jeśli Zamawiający dysponuje takimi dokumentami) biznes plan/studium wykonalności, Wykonanie nawierzchni bitumicznej dróg gminnych o dł 3 367,25 mb, wykonanie chodników ,odwodnienia, zjazdów i poboczy. d. Informację czy Zamawiający ma możliwość odzyskania podatku VAT dla inwestycji (tzn. czy koszty rozliczane będą w kwotach netto czy brutto),Zamawiający nie ma możliwości odzyskania podatku VAT. Koszty będą rozliczane w kwotach brutto. e. Całkowity koszt inwestycji brutto i netto; brutto- 3 185 473,90 zł , netto 2 589 816,18 zł f. Źródła finansowania przedsięwzięcia, w podziale na: - Środki własne 259 166,95 zł - Kredyt 1 333 570,00 zł	

	<ul style="list-style-type: none"> - Dotacja UE, 0 zł - Inne (jakie?), dotacja celowa z budżetu państwa w kwocie 1 592 736,95 <p>g. Informację, czy w ramach przedsięwzięcia planowany jest zakup używanych środków trwałych, jeśli tak w jakiej kwocie? NIE</p> <p>h. Informację, czy dla przedsięwzięcia konieczne jest sporządzenie analizy oddziaływania na środowisko. Jeśli analiza jest konieczna, jaki jest etap prac nad raportem Oceny Oddziaływania na Środowisko? NIE</p> <p>i. Liczbę osób zatrudnionych przez Zamawiającego? 50 OSÓB</p>
--	--

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 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 w JST prowadzony był program naprawczy 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 działania windykacyjne zadłużenia w bankach.	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 JST wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	4 434
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. 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 UoFP 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 UoFP z innych źródeł (w tys. PLN):	124

Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	50
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	50
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiały zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z zapisów umowy dofinansowania. Jeżeli tak to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	NIE

Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z JST znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	NIE DOTYCZY

b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?			NIE DOTYCZY
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu kredytowania	0
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu poręczenia	0
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	NIE			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	0
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez JST, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.			
	NIE			
3	Prosimy o informację czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem 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 przejścia z mocy prawa przez JST zadłużenia: - po podmiocie, dla którego JST była podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. JST wstąpiła/wstąpi na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			NIE DOTYCZY

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta																		
1	<p>Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy standardowych zapisów dotyczących częściowego finansowania inwestycji środkami z EBI ?</p> <p>§</p> <ol style="list-style-type: none"> Część kredytu w kwocie zł (słownie: zł) udzielana jest ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego (zwanego dalej „EBI”), Wysokość kredytu EBI nie może przekroczyć 50% łącznych kosztów przedsięwzięcia brutto*/netto*. W przypadku przedsięwzięć objętych dotacją Unii Europejskiej środki kredytu, środki z grantu MFF*/MIF* oraz dotacji Unii Europejskiej nie mogą przekroczyć 90% łącznych kosztów przedsięwzięcia brutto*/netto*. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie przedsięwzięcia „Przebudowa dróg gminnych: ul. Gruntowej, Polnej, Gołębiej, Krótkiej, Podleśnej, odcinka ul. Sportowej i Sosnowej w Czeremsze” zwanego dalej „Przedsięwzięciem”. Kredytobiorca oświadcza, że planowane koszty ogółem (brutto) Przedsięwzięcia wynoszą zł (słownie złotych:) i zostaną pokryte w następujący sposób: <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">źródło</th> <th style="text-align: center;">kwota</th> <th style="text-align: center;">%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>środki własne</td> <td style="text-align: center;">.....</td> <td style="text-align: center;">.....</td> </tr> <tr> <td>dotacje Unii Europejskiej/*</td> <td style="text-align: center;">...../*</td> <td style="text-align: center;">.....</td> </tr> <tr> <td>kredyt BGK ze środków pożyczki EBI</td> <td style="text-align: center;">.....</td> <td style="text-align: center;">.....</td> </tr> <tr> <td>kredyt ze środków własnych BGK/*</td> <td style="text-align: center;">...../*</td> <td style="text-align: center;">.....</td> </tr> <tr> <td>inne (jakie)/*</td> <td style="text-align: center;">...../*</td> <td style="text-align: center;">.....</td> </tr> </tbody> </table> <ol style="list-style-type: none"> Termin zakończenia Przedsięwzięcia wyznaczono nar. Wkład własny Kredytobiorcy w realizację Przedsięwzięcia został wniesiony przed uruchomieniem kredytu/* będzie wniesiony przed każdą uruchamianą transzą kredytu określoną w § 2 ust. 1./* będzie wniesiony w terminie do dnia...../*. <p style="text-align: center;">§</p> <p>Kredytobiorca oświadcza, że:</p> <ol style="list-style-type: none"> przyjmuje do wiadomości, że środki, z których BGK udziela mu kredytu, na podstawie Umowy mogą pochodzić z pożyczki zagranicznej, którą BGK zaciągnął w EBI; wszystkie informacje zawarte we wniosku kredytowym, w tym informacje o zaciągniętych i nie spłaconych przez Kredytobiorcę pożyczkach/kredytach, oraz o udzielonych poręczeniach i innych czynnościach powodujących odpowiedzialność za zobowiązania osób trzecich są pełne i zgodne ze stanem faktycznym; 	źródło	kwota	%	środki własne	dotacje Unii Europejskiej/*/*	kredyt BGK ze środków pożyczki EBI	kredyt ze środków własnych BGK/*/*	inne (jakie)/*/*	
źródło	kwota	%																		
środki własne																		
dotacje Unii Europejskiej/*/*																		
kredyt BGK ze środków pożyczki EBI																		
kredyt ze środków własnych BGK/*/*																		
inne (jakie)/*/*																		

	<p>3) uzyskał wszystkie wymagane zezwolenia w odniesieniu do rozpoczęcia i realizacji Przedsięwzięcia, w tym zezwolenia dotyczące ochrony środowiska;</p> <p>4) wykorzysta kredyt wyłącznie na realizację Przedsięwzięcia i dołoży należytych starań, aby było ono ukończone w przewidzianym terminie;</p> <p>5) zapewni właściwy nadzór inwestorski nad realizacją Przedsięwzięcia;</p> <p>6) nie jest pozwanym w żadnym postępowaniu sądowym wszczętym przez Komisję Europejską;</p> <p>7) nie prowadzi działalności w dziedzinach takich jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> hazard, mieszkalnictwo nie ujęte w planach rewitalizacji i odnowy terenów miejskich, produkcja, dostawy i handel bronią, innych sektorach wykluczonych przez EBI. <p style="text-align: center;">§</p> <p>1. W okresie obowiązywania umowy Kredytobiorca zobowiązuje się dodatkowo:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) udostępnić BGK raporty lub sprawozdania z przebiegu realizacji Przedsięwzięcia, w tym rozliczenia kosztów przedsięwzięcia po jego zakończeniu; 2) organizować zamówienia na realizację przedsięwzięcia stosownie do obowiązujących norm i przepisów (np. PZP, jeśli dotyczy). <p>2. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad określonych w ust. 1 może być uznane przez BGK za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.</p> <p style="text-align: center;">§ ...</p> <p>1. W ramach realizacji Przedsięwzięcia Kredytobiorca zobowiązuje się zapewnić:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykonawstwo prac i robót zgodnie z przyjętym planem techniczno-finansowym i harmonogramem realizacji; 2) przestrzeganie obowiązujących norm i przepisów dotyczących ochrony środowiska, oszczędności energii, ochrony zdrowia i bezpieczeństwa; 3) utrzymanie majątku stanowiącego część składową Przedsięwzięcia w odpowiednim stanie użyteczności. <p>2. Kredytobiorca jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego poinformowania BGK o zamiarze wprowadzenia zmian, które:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opóźnią rozpoczęcie lub zakończenie realizacji Przedsięwzięcia; 2) zmieniają całkowity koszt realizacji Przedsięwzięcia; 3) istotnie zweryfikują przyjęty plan techniczno-finansowy Przedsięwzięcia. <p>3. Przechowywanie dokumentacji dotyczącej finansowanego przedsięwzięcia będzie dokonywane przez okres 5 lat od daty spłaty.</p> <p>4. Nieprzestrzeganie przez Kredytobiorcę zasad, o których mowa w ust. 1, może być uznane za niedotrzymanie warunków niniejszej umowy.</p> <p style="text-align: center;">§</p> <p>1. Kredytobiorca wyraża zgodę na udzielanie wszelkich wyjaśnień oraz przekazywanie do EBI, na wniosek tego banku lub BGK, dokumentów i informacji dotyczących Przedsięwzięcia oraz Kredytobiorcy w zakresie, w jakim ma to związek z realizacją Przedsięwzięcia.</p> <p>2. Kredytobiorca wyraża zgodę na wizytację i/lub kontrolę przez przedstawicieli EBI lub BGK obiektów związanych z Przedsięwzięciem.</p> <p>3. Kredytobiorca wyraża zgodę na wizytację i/lub kontrolę przedstawicieli Komisji Europejskiej w przypadku udzielania kredytu z grantem MIF/MFF.</p> <p>4. W sprawach, o których mowa w ust. 1 – 3, Kredytobiorca będzie informowany przez BGK z co najmniej z 3 dniowym wyprzedzeniem.</p>
TAK	
2	<p>Czy Zamawiający w ramach w/w przedsięwzięcia dopuszcza refinansowanie poniesionych kosztów?</p> <p>NIE</p>
3	<p>Czy Zamawiający dopuszcza zastąpienie § 6 projektu umowy o poniższy zapis</p> <p>„1. Niespłata przez Kredytobiorcę kredytu lub jego raty w umownym terminie płatności lub spłata ich w niepełnej wysokości spowoduje, że w następnym dniu roboczym niespłacona kwota kredytu stanie się zadłużeniem przeterminowanym.</p> <p>2. Za każdy dzień utrzymywania się zadłużenia przeterminowanego pobierane będą odsetki w wysokości zmiennej stanowiącej dwukrotność oprocentowania umownego i wynoszącego na dzień podpisania umowy% w stosunku rocznym.”</p>

	TAK
4	<p>Czy Zamawiającego wyraża zgodę na zmianę zapisu z par. 10 ust. 1 pkt 1 projektu umowy na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. W przypadku niedotrzymania przez Zamawiającego któregokolwiek z warunków udzielenia kredytu albo w razie utraty przez Zamawiającego zdolności kredytowej Wykonawca może: <ol style="list-style-type: none"> 1) obniżyć kwotę przyznanego kredytu lub wypowiedzieć umowę kredytu, 2) żądać dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu. 2. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1 wynosi 30 dni. 3. Od dnia następnego po upływie terminu wypowiedzenia cała kwota niespłaconego kredytu zostaje przeniesiona na konto zadłużenia przeterminowanego. 4. Termin wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 2, liczony jest od następnego dnia po doręczeniu wypowiedzenia kredytu, przy czym za datę doręczenia wypowiedzenia uważa się również datę pierwszego awizowania przesyłki poleconej wysłanej pod ostatni znany Wykonawcę adres Wykonawcy. 5. Po upływie terminu wypowiedzenia umowy kredytu Zamawiający jest obowiązany do niezwłocznego zwrotu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami należnymi Wykonawcy za okres korzystania z kredytu. 6. W przypadku braku zwrotu, o którym mowa w ust. 5, wierzytelność podlega czynnościom windykacyjnym polegającym na przystąpieniu do egzekucji wierzytelności Wykonawcy z dochodów i majątku Zamawiającego, a także realizacji ustanowionych form prawnego zabezpieczenia kredytu. <p>oraz dodanie zapisu do umowy w brzmieniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wykonawca zastrzega sobie prawo do wstrzymania wypłaty kredytu, w przypadku: <ol style="list-style-type: none"> 1) gdy w ocenie Wykonawcy nastąpiło pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego, 2) opóźnień w spłacie kredytu lub odsetek, 3) złożenia niezgodnych z prawdą dokumentów lub danych stanowiących podstawę udzielenia kredytu lub jego prawnego zabezpieczenia, 4) gdy w ocenie Wykonawcy nastąpiło inne istotne naruszenie przez Zamawiającego warunków niniejszej umowy. 2. Wstrzymanie wypłaty kredytu, o którym mowa w ust. 1, następuje do czasu złożenia przez Zamawiającego wyjaśnień dotyczących zaistniałej sytuacji i zaakceptowania ich przez Wykonawcę. 3. W przypadku, gdy w którymkolwiek roku kredytowania, obciążenie budżetu Zamawiającego spłatami kredytów i innych zobowiązań przekracza 12% planowanych dochodów, Wykonawca może zażądać ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.
	TAK
5	<p>Czy zgodnie z art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokona wyboru Wykonawcy w następującym zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) wydłużenia lub skrócenia terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu, b) zmiany harmonogramu spłat kredytu, c) wydłużenia okresu postawienia kredytu do dyspozycji.
	NIE
6	<p>Czy ewentualna zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych w szczególności, w wypadku wystąpienia jednej z okoliczności wymienionych poniżej z uwzględnieniem podanych warunków ich wprowadzenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, b) zmiany zadań inwestycyjnych c) zmiany wynikające z działania siły wyższej, d) pogorszenia sytuacji finansowej Zamawiającego.
	NIE

7	Czy Zamawiający w ramach w/w przedsięwzięcia dopuszcza refinansowanie poniesionych kosztów?
	NIE
8	Czy Zamawiający potwierdza iż do wyliczenia ceny oraz w okresie kredytowania do naliczania odsetek należy przyjąć rzeczywistą liczbę dni w roku tj. 365/366 ?
	TAK
9	Czy Zamawiający potwierdza iż do wyliczenia ceny oraz w okresie kredytowania do naliczania odsetek należy zastosować stawkę bazową WIBOR 3M ustalaną na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału i mającą zastosowanie do określania wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału.
	TAK

Wykaz zaangażowań Klienta

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

2013-09-30

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	BGK	PLN	KREDYT	12.10.2009	97 995,00	0	31.12.2013
2	BGK	PLM	KREDYT	19.10.2010	306 000,00	0	31.12.2015
3	BGK	PLN	KREDYT	27.09.2011	1080 000,00	0	31.12.2016
4	PKO BP SA	PLN	KREDYT	21.09.2012	900 000,00	0	31 12.2020
5	PKO BP SA	PLN	KREDYT	26.06.2013	400 000,00	0	31 12.2012
6	WFOŚIGW	PLN	POŻYCZKA	25.10.2010	37 259,00	0	31.12.2015
7	WFOŚIGW	PLN	POŻYCZKA	25.10.2010	101 802,00	0	31.12.2015
8	BOŚ SA	PLN	KREDYT	14.07.2009	31 250,00	0	31.12.2013
9	BPS CIECHANÓW O/ PŁOŃSK	PLN	KREDYT	31.08.2009	5 188,00	0	31.12.2013
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					2 959 494,00		

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

Upzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	-----

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

M..Kondracka- Najbuk

2013-10-21

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej