

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* **Gmina Bieruń**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: a) 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.	
	Istotne postanowienia umowy zawiera załącznik nr 4 do SIWZ.	

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):	19.123,04
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	673,86
	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):	0

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):	23.343,84

	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	9.259,92
	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?			-
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?			-
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu kredytowania	-
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-	Prosimy o podanie okresu poręczenia	-
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	-			
i	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 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.			
	-			
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 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.			-

Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy spłata odsetek będzie następowała ostatniego dnia każdego miesiąca, a w przypadku gdy jest to dzień ustawowo wolny od pracy, spłata nastąpi w pierwszym dniu roboczym po terminie spłaty.	TAK Powyższe wynika z zapisów SIWZ (zał.4 Istotne postanowienia umowy, zał. 1 do umowy – Zestawienie wielkości i terminów spłat rat kredytu
2	Prosimy o informacje jakie dochody ze sprzedaży majątku zrealizowano wg stanu na 30.09.2013r., czy zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku na rok 2013 są realne do wykonania	Na dzień 30.09.2013 r. wykonano dochody w wys. 10.295,00. W październiku sprzedano majątek za kwotę 126.250,00. Kolejny przetarg ogłoszony zostanie na kwotę 596.000,00 zł.
3	W związku z planowanym znacznym wzrostem dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2014-2016 prosimy o wskazanie jaki majątek został przeznaczony do sprzedaży, czy został wyceniony	
	Do sprzedaży przeznaczone są grunty.	
4	Prosimy o wyjaśnienie czy dochody z tytułu dotacji na inwestycje zaplanowane w latach 2013-2015 są zagwarantowane podpisanymi umowami	
	W 2013 r. wszystkie dotacje są zagwarantowane umowami. W 2014 r. umowy obejmują kwotę 6.827.557,-. Pozostała kwota i rok 2015 wynika z promesy. Jeśli zadanie nie uzyska dofinansowania nie będzie realizowane	

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	Bank	PLN	Kredyt	03.12.2010	3.820.000,00		31.12.2020
2	Bank	PLN	Kredyt	06.12.2011	3.020.000,00		31.12.2018
3	Bank	PLN	Kredyt	12.11.2012	2.730.000,00		31.12.2018
4	Bank	PLN	Pożyczka	07.05.2010	220.000,00		15.10.2014
5	WFOŚIGW	PLN	Pożyczka	09.12.2010	1.689.179,10		15.10.2020
6	WFOŚIGW	PLN	Pożyczka	18.02.2009	4.500.000,00		30.11.2015*
7	WFOŚIGW	PLN	Pożyczka	28.05.2013	800.000,00	371.520,00	15.01.2021
8	RPWIK	PLN	Poręczenie	27.10.2011	-	673.857,15	15.01.2018
9	BANK	PLN	Kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym		3.532.989,17		31.12.2013
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					20.312.168,27	1.045.377,15	

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**Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów**

Lp	Rodzaj dokumentu
1	<i>Sprawozdania za III kw. 2013 roku: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S i Rb-28S,</i>
2	<i>Zmiany uchwały budżetowej na 2013r. wraz z załącznikami dokonane po 30.09.2013r., - NIE BYŁO</i>
3	<i>Zmiany WPF wraz z załącznikami dokonane po 30.09.2013r.,- NIE BYŁO</i>