

MIASTO I GMINA BIERUTÓW

IR.2710.2.5.2015.RK

Bierutów, dnia 31.04.2015 r.

Zapytanie nr 5 z odp.

Miasto i Gmina Bierutów podaje odpowiedzi na zadane pytania:

Bank (...) prosi o wypełnienie załączonego formularza i udostępnienie dokumentów w nim wymienionych.

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta*	Gmina Bierutów
----------------	----------------

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.	TAK

**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 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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	16 965
	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):	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):	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 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):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	0
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (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:	
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	
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 Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie 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 Państwo 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 przejściem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.	
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.	

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza spłata odsetek nastąpi w miesiącu uruchomienia kredytu.	NIE
2	Prosimy o doprecyzowanie zapisu dot. okresu obowiązywania stawki bazowej w latach 2016-2030 Jaka stawka bazowa ma obowiązywać w miesiącach, w których nie będzie spłaty kredytu (np.: w styczniu 2016 r. marcu 2016 r. itd.). Jaką stawkę WIBOR 1M należy przyjąć do naliczania odsetek w miesiącach, w których nie ma spłaty odsetek?	
3	Czy stawka bazowa WIBOR 1M ma ulegać zmianie w okresach miesięcznych tj. od pierwszego dnia miesiąca.	TAK
4	Czy do naliczania odsetek w okresie kredytowania należy przyjąć kalendarz rzeczywisty?	TAK
5	Czy Zamawiający potwierdza, że do oferty należy podać oprocentowanie kredytu oparte na stawce WIBOR 1M notowanej dnia 16.03.2015 r. tj. 1,64%	TAK
6	Prosimy o podanie daty uruchomienia kredytu dla obliczenia ceny (kosztu udzielenia kredytu)	
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytowej stawka WIBOR 1M była zdefiniowana następująco: „ stawka ustalana na okres 1 miesiąca jako średnia arytmetyczna ze wszystkich dni miesiąca (tj. razem z dniami wolnymi, gdzie obowiązuje stawka z dnia poprzedniego) i mająca zastosowanie do określania wysokości oprocentowania począwszy od 1-go dnia następnego miesiąca ”	TAK
8	Prosimy o informację jakich tytułów dotyczą zobowiązania wymagalne na 31.12.2014 r.	Z TYTUŁU DOSTAW TOWARÓW I USŁUG
9	Czy Gmina korzysta z wykupu wierzytelności, jeżeli tak prosimy o podanie w jakiej wysokości, z jakim okresem spłaty, wysokość rat ?	NIE
10	Prosimy o informację jakie zobowiązania kredytowe zostaną spłacone wnioskowanym kredytem.	ZOBOWIĄZANIA WG. PONIŻSZEGO WYKAZU
11.	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.	NIE PONIEWAŻ OCZEKUJEMY NA OPINIĘ

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzi – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

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	BOŚ S.A. we Wrocławiu	PLN	KREDYT	04.09.2009	390 000	1 950 000	20.12.2019
2	BS Oleśnica O/Bierutów	PLN	KREDYT	19.11.2010	278 000	278 000	30.10.2015
3	BS Oleśnica O/Bierutów	PLN	KREDYT	28.06.2010	313 332	3 446 672	28.11.2025
4	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. Poznań	PLN	KREDYT	29.03.2011	237 000	3 409 000	31.10.2025
5	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. Poznań	PLN	KREDYT	20.02.2012	200 000	2 200 000	31.10.2025
6	Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. Poznań	PLN	KREDYT	07.02.2013	75 000	900 000	30.11.2023
7	Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie Koźlu	PLN	KREDYT	03.03.2014	0	2 600 000	31.10.2025
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
Razem							

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³
--

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	<i>Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Bierutów (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %)</i>
2	<i>Opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.</i>
3	<i>Jeżeli Gmina jest organem założycielskim dla szpitala SP ZOZ prosimy o dostarczenie pełnego sprawozdania finansowego szpitala (minimum bilans i rachunek wyników) za ostatni zamknięty rok i sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty kwartał roku poprzedniego.</i>
4	<i>Czy po podjęciu uchwały budżetowej i uchwały w sprawie /WPF na 2015 r. zostały podjęte uchwały / wydane Zarządzenia w sprawie zmian Uchwały budżetowej/WPF na rok 2015. Jeżeli tak, prosimy o dostarczenie lub wskazanie linka na stronie BIP, gdzie zostały umieszczone.</i>

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

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/yh**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku