

# Formularz Klienta o proces oceny wniosku o tryb standardowy

Nazwa Klienta\* Miasto ywiec

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	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
4	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany terminu i wysokości transz prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu.	W dniu podpisania umowy

## 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 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 zaopieczonych 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 budżetu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązań ogółem, wg tytułów budżetowych (w tys. PLN):	10.070
	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):	1.406
	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 udziałem 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 niewywiązania się z postanowieniami umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych	NIE

	w ci gu pe@nych ostatnich dwóch lat bud etowych (w tys. PLN):	
--	---------------------------------------------------------------	--

### Pytania warunkowe ó dotycz ce sprawozda finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / warto pozycji wg stanu za ostatni zako czony kwarta@	Odpowied Klienta
1	<p>1. Prosimy o informacj czy maj tek przeznaczony do sprzeda y:</p> <p>a. zosta@ jednoznacznie okre lony,</p> <p>b. zosta@wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informacj :</p> <p>a. na jak @czn minimaln kwot zosta@ og@szone przetargi na sprzeda majtku w roku 2015,</p> <p>b. o @cznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzeda y majtku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informacj czy w przesz@ ci mia@ miejsce nieskuteczna próba sprzeda y tego majtku. Je eli tak to ile razy?</p>	<p>2015/2014</p> <p>Wzrost o 413,64 % tj. z kwoty 2.707.233,46 z@w 2014r. do kwoty 11.198.080,00 z@w w 2015r.</p>	<p>Ad 1 Każda nieruchomość oferowana do sprzedaży jest jednoznacznie określona i sprecyzowana. Ustalenie ceny wywoławczej w przetargu zawsze odbywa się w oparciu o aktualny operat szacunkowy wartości sporządzony przez rzeczoznawcę majątkowego.</p> <p>Ad. 2a zakładamy, że minimalna cena = cena wywoławcza , więc 173 000 zł brutto w okresie do 01.01-24.04.2015 r.</p> <p>Ad. 2b Kwota planowana do uzyskania ze sprzedaży w drodze przetargów w 2015 r. to ok. 1 000 000-1 100 000,-zł.</p> <p>Ad. 3 Planowane do sprzedaży nieruchomości nie były oferowane do sprzedaży w przeszłości.</p>
2	Prosimy o wyja nienie warto ci zobowi za wymagalnych w roku 2015 oraz informacj o przyczynach ich powstania.		Wg stanu na dzie 31 marca 2015 roku wyst powa@ zobowi zania wymagalne w wysoko ci 11.320,88 z@tych ó brak rodków na rachunku podstawowym.

### Pozosta@ pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowied Klienta
1	W nawi zaniu do terminu p@tno ci pierwszej raty kredytu przypadaj cej na dzie 25.03.2017r. prosimy o potwierdzenie, i <b>karencja w sp@cie kredytu wynosi do dnia 24.03.2017r.</b>	TAK
2	Czy Zamawiaj cy wyra a zgod eby pisemna dyspozycja w sprawie uruchomienia transzy kredytu by@ sk@dana w Banku <b>na 2 dni</b> wcze niej przed planowanym uruchomieniem transzy kredytu.	TAK
3	W nawi zaniu do terminu p@tno ci ostatniej raty kapita@ kredytu i ko ca okresu kredytowania przypadaj cego na dzie 20 grudnia 2019r. prosimy o zmian zapisu figuruj cego w Cz ci II pkt 6 i Cz ci XIII pkt 5 SIWZ z: <i>§Sp@ta odsetek nast powa b dzie na koniec ka dego miesi ca: I rata - koniec czerwca 2015 roku, ostatnia rata: koniec grudnia 2019r.ö</i> na: <i>§Sp@ta odsetek nast powa b dzie na koniec ka dego miesi ca: I rata - koniec czerwca 2015 roku, ostatnia rata: 20 grudnia 2019r.ö</i>	Zamawiaj cy nie wyra a zgody na zmian zapisu w Cz ci II pkt 6 i Cz ci XIII pkt 5 SIWZ
4	Czy do naliczania odsetek zarówno do umowy kredytowej jak i obliczenia ceny kredytu nale y przyj kalendarz rzeczywisty, co oznacza, e dla ka dego miesi ca przyjmuje si faktyczn ilo dni a dla roku przyjmuje si 365 dni (366 w roku przest pnym).	TAK
5	W celu porównywalno ci ofert prosimy o potwierdzenie czy do obliczenia ceny kredytu nale y zastosowa harmonogram sp@t kapita@ figuruj cy w Cz ci II pkt 5 i Cz ci XIII pkt 6 SIWZ oraz sposób sp@ty odsetek, o którym mowa w Cz ci II pkt 6 i Cz ci XIII pkt 5 SIWZ z zastrze eniem, e ostatnia rata odsetek p@tna 20 grudnia 2019r.	

	Do wyliczenia ceny kredytu należy zastosować harmonogram spłaty kapitału zgodnie z Czł. II pkt 5 i Czł. XIII pkt 6 SIWZ oraz sposób spłaty odsetek o którym mowa w Czł. II pkt 6 i Czł. XIII pkt 5 SIWZ ó ostatnia rata odsetek płaćta na koniec grudnia 2019 roku.
6	Czy z uwagi na du ło stron (sprawozdanie finansowe wraz z załącznikami Banku liczy ponad 100 stron) za sprawozdanie finansowe można rozumieć : Bilans Banku, Pozycje pozabilansowe, Rachunek zysków i strat, Zestawienie zmian w funduszu własnym, Rachunek przepływów pieniężnych bez opisu i pozostałych załączników czy całe sprawozdanie finansowe z wszystkimi załącznikami ?
	TAK

## Wykaz zaanga owa Klienta

Kwoty zaanga owa prezentowane s w PLN wg stanu na dzie (31.03.2015 r. ó prosimy o dane za ostatni zako czony i rozliczony miesi c:

2015-03-31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFO , WFO , firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zad u enia	Typ d ugu (kredyt, wykup wierzytelno ci, obligacje, leasing, factoring, po yczka, udzielone por czenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bie cego zad u enia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozosta ego zad u enia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data ca owitej sp u ty
1	Bank Pekao SA. Oddzia Bielsko - Bia u	PLN	kredyt	02.03.2014 r.	1.153.845,67	0	31.12.2018 r.
2	WFO iGW Katowice	PLN	po yczka	10.03.2011 r.	106.912,00	0	15.12.2015 r.
3	WFO iGW Katowice	PLN	po yczka	06.06.2011 r.	364.719,97	0	20.10.2016 r.
4	WFO iGW Katowice	PLN	po yczka	11.07.2011 r.	24.011,00	0	15.12.2015 r.
5	Bank Pekao S.A. Oddzia Bielsko - Bia u	PLN	kredyt	31.10.2011 r.	2.500.000,00	0	30.06.2016 r.
6	WFO iGW Katowice	PLN	po yczka	23.07.2012 r.	352.060,36	0	20.12.2016 r.
7	Bank Pekao S.A. Oddzia Bielsko - Bia u	PLN	kredyt	19.06.2013 r.	1.750.000,00	0	20.12.2016 r.
8	Bank Pekao S.A. Oddzia Bielsko - Bia u	PLN	kredyt	14.07.2014 r.	3.000.000,00	0	31.10.2018 r.
9	Zwi zek Mi dzygminny ds. Ekologii w ywcu	PLN	por czenie	27.08.2008 r.	0	14.167.223,00	20.12.2024 r.
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					9.251.549,00	14.167.223,00	

<sup>1</sup> Przez zaanga owanie bilansowe rozumie si kwot wyp uconego zaanga owania<sup>2</sup> Przez zaanga owanie pozabilansowe rozumie si kwot jeszcze nie wyp uconego zaanga owania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych por cze i gwarancji

## Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Sprawozdania Rb N, Rb Z, Rb27S (zbiorcze i analityczne), Rb28S (zbiorcze i analityczne) za IV kw. 2014r.
2	Opinia RIO w sprawie projektu budżetu na 2015 rok.
3	Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2014 rok.
4	Opinia RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) - ostatnia wydana.
5	Opinia 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\*\* własnym podpisem

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

data  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ów  
upoważnionej/ych\*\*

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku