

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Miasto Żywiec

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 transzy – 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 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 wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	10.444
	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):	1.452
	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):	20.854
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	13.427
	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	NIE

	w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	
--	---	--

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1	<p>Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2013,</p> <p>b. o łącznej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy?</p>	<p>2014/2013</p> <p>Wzrost o</p> <p>1.412,36 % tj. z kwoty 637.231,37 zł w 2013r. do kwoty 9.000.000,00 zł w 2014r.</p>	<p>Każda nieruchomość oferowana do sprzedaży jest jednoznacznie określona i sprecyzowana, szczegółowe dane są podane w ogłoszeniu o przetargu. Ustalenie ceny wywoławczej w przetargu zawsze odbywa się w oparciu o aktualny operat szacunkowy wartości sporządzony przez rzeczoznawcę majątkowego.</p> <p>Ad.2 a zakładamy, że minimalna cena = cena wywoławcza, więc 2.654.300, 00 zł w 2013 roku</p> <p>Ad. 2 b. kwota planowana do uzyskania to 2.654.300,00 zł + minimum 1 % jako postępowanie w przetargu</p> <p>Ad. 3 W 2013 roku przeznaczono do sprzedaży w drodze przetargu 8 nieruchomości o łącznej cenie wywoławczej j/w tj. 2.654.300,00 złotych brutto (z czego sprzedaż 3 nieruchomości zwolniona z VAT). Sprzedano 5, z czego 2 przy pierwszej próbie sprzedaży, 2 po trzeciej próbie sprzedaży, 1 pod dwóch przetargach.</p> <p>Nie sprzedano 3 nieruchomości, z których 1 próbowano sprzedać 5 razy, 1 trzy razy, 1 raz.</p>

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	W nawiązaniu do terminu płatności pierwszej raty kredytu przypadającej na dzień 31.10.2016r. prosimy o potwierdzenie, iż karencja w spłacie kredytu wynosi do dnia 30.10.2016r.	TAK
2	Czy Zamawiający wyraża zgodę żeby pisemna dyspozycja w sprawie uruchomienia transzy kredytu była składana w Banku na 2 dni wcześniej przed planowanym uruchomieniem transzy kredytu.	TAK
3	Czy do naliczania odsetek zarówno do umowy kredytowej jak i obliczenia ceny kredytu należy przyjąć kalendarz rzeczywisty, co oznacza, że dla każdego miesiąca przyjmuje się faktyczną ilość dni a dla roku przyjmuje się 365 dni (366 w roku przestępnym).	TAK
4	W celu porównywalności ofert prosimy o potwierdzenie czy do obliczenia ceny kredytu należy zastosować harmonogram spłat kapitału figurujący w pkt 5 Części II SIWZ oraz sposób spłaty odsetek, o którym mowa w pkt 6 Części II SIWZ pn: Opis przedmiotu zamówienia.	TAK
5	Czy z uwagi na dużą ilość 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 zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (31.05.2014 r.) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:

2014-05-31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOS, 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 PEKAO S.A. Oddział Bielsko - Biała	PLN	kredyt	02.03.2004 r.	1.410.255,97	0	31.12.2018 r.
2	WFOŚiGW Katowice	PLN	pożyczka	13.08.2010 r.	409.770,00	0	30.11.2015 r.
3	WFOŚiGW Katowice	PLN	pożyczka	10.03.2011 r.	187.102,00	0	15.12.2015 r.
4	WFOŚiGW Katowice	PLN	pożyczka	06.06.2011 r.	523.344,97	0	20.10.2016 r.
5	WFOŚiGW Katowice	PLN	pożyczka	06.06.2011 r.	56.011,00	0	15.12.2015 r.
6	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	PLN	kredyt	31.10.2011 r.	4.500.000,00	0	30.06.2016 r.
7	WFOŚiGW Katowice	PLN	pożyczka	23.07.2012 r.	512.467,36	0	20.10.2016 r.
8	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	PLN	kredyt	19.06.2013 r.	2.000.000,00	0	20.12.2016 r.
9	Związek Międzygminny ds. Ekologii w Żywcu	PLN	poręczenie	27.08.2008 r.	0	15.619.338,60	20.12.2024 r.
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					9.598.951,30	15.619.338,60	

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania² 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	Sprawozdania RB NDS, Rb N, Rb Z, Rb27S (zbiorcze i analityczne), Rb28S (zbiorcze i analityczne) za IV kw. 2013r. i I kw. 2014r.
2	Opinia RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego za 2014 rok
3	Opinia RIO w sprawie projektu budżetu na 2014 rok
4	Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2013 rok
5	Opinia RIO w sprawie wykonania budżetu za 2012 rok
6	Opinia RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) - ostatnia wydana
7	Opinia RIO w sprawie prawidłowości prognozy łącznej kwoty długu - ostatnia wydana
8	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** własnoręcznym podpisem

SKARBNIK MIASTA
Główny księgowy
Bogusław Gardas
mgr Bogusław Gardas

Z up. BURMISTRZA
Z-ca BURMISTRZA MIASTA
Małgorzata Bieszczad
mgr Małgorzata Bieszczad

za Klienta

Bogusław Gardas – Skarbnik Miasta Żywca
Małgorzata Bieszczad – Z-ca Burmistrza Miasta
(imię i nazwisko)

data 9 czerwca 2014 r.

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku