

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta Gmina Sadkowiec

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację czy zostanie wystawiona deklaracja wekslowa i zostanie na niej 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 zapisami prosimy o:	
	a) Podanie terminu pierwszego uruchomienia kredytu,	29.03.2012
	b) Prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu	31.12.2012
	c) Do kiedy Zamawiający przewiduje karencje w spłacie odsetek,	—
	d) W nawiązaniu do sformułowania użytego przez Zamawiającego w druku Formularza ofertowego „1.4. Marża banku dodana do zmiennej stawki procentowej ustalonej na bazie średniej stawki WIBOR dla depozytów 1 miesięcznych” czy Zamawiający zgadza się na sposób liczenia stawki WIBOR 1M proponowanej przez bank 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	
	W FORMULARZU OFERTOWYM NALEŻY PODAĆ TYLKO MARŻĘ BANKU	

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 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):	4.679.275
	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 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 w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na: wartość zawartych umów (w tys. PLN): w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): 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):	4.000 0 495 495
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że JST musiała 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):	—
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	—
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):	—
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w BGK przewidywane jest przejęcie 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.	—

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
--------------------	--	-------------------

1	Prosimy o przedstawienie założeń, których skutkiem jest spadek wartości pozycji „Wydatki na wynagrodzenia i pochodne wynagrodzeń” w 2012 r. stosunku do poniesionych w roku poprzednim tj. 2011 r.	Planowany spadek o 15%.	—
---	--	-------------------------	---

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Czy wierzytelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	NIE
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	NIE
3	Czy dostarczenie pozytywnej opinii RIO o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu może być warunkiem uruchomienia kredytu w sytuacji wygrania przez Wykonawcę postępowania przetargowego?	TAK
4	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: • umów o partnerstwie publiczno-prywatnym, • leasingu, • umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok, • przyjęte depozyty, • zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	NIE
5	Co będzie przyczyną obniżenia się dochodów jednostki na koniec 2012 r. w stosunku do roku 2011?	BRAK W 2012 ROKU PROGRAMÓW WSPÓŁFINANSOWANYCH Z UE
6	Z jakiego tytułu/tytułów Zamawiający planuje spadek wydatków ogółem w latach 2012-2015 r. w stosunku do wydatków ogółem osiągniętych w na koniec 2011 i ich kolejny spadek w 2013 r. (jakie działania zostały lub zostaną podjęte w celu ich ograniczenia)?	BRAK W 2012 ROKU PROGRAMÓW WSPÓŁFINANSOWANYCH Z UE
7	Czy jest już opinia RIO z wykonania budżetu za 2011 rok?	NIE

WÓJT
[Podpis]
 Leszek Jankowski