

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta* Powiat Oleśnicki

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	W związku z zawartą w SIWZ informacją o złożeniu oświadczenia o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 97 Prawa bankowego prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	tak
3	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.	
	Zamawiający nie zmienia zapisów SIWZ. Zamawiający proponuje zapis zgodnie z rozdziałem XVI 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 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):	50.290
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):	50.290
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	Nie dotyczy
	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):	Nie dotyczy
	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):	Nie dotyczy

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):	4.099
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	4.099
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	3.600
	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 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?	Nie
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	Tak
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	396
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	
	Tak	
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN)	400 (pożyczka)
	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2013 r.
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Bankuprzewidywane 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.	
	Nie dotyczy	
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.	Nie
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.	Nie

Wykaz zaangaowań Klienta

Kwoty zaangaowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – 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	Nordea Bank Polska S.A.	PLN	Kredyt	09.08.2006	7.500.000		15.12.2016
2	Bank Ochrony Środowiska	PLN	Kredyt	08.10.2007	7.500.000		15.12.2017
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	Kredyt	07.10.2009	12.940.000		16.12.2030
4	Bank PEKAO SA	PLN	Kredyt	06.12.2010	11.000.000		15.12.2024
5	PKO Bank Polski	PLN	Kredyt	21.12.2011	7.200.000		15.12.2019
6	PKO Bank Polski	PLN	Kredyt	05.12.2012	3.985.000		15.12.2024
7	WFOŚ i GW	PLN	Pożyczka	26.11.2009	165.000		15.12.2014
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					50.290.000		

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**

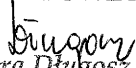
Lp	Rodzaj dokumentu
1	<p>1. Uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu. Odpowiedź: Patrz zestaw pytań nr 2 pytanie 7.1</p> <p>2. Opinię RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji o przebiegu wykonania budżetu za pierwsze półrocze 2013r. Odpowiedź: Opinia w załączeniu do niniejszego pisma</p> <p>3. Opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Odpowiedź: Patrz zestaw pytań nr 2 pytanie 4</p> <p>4. Pełne sprawozdanie finansowe szpitala (minimum bilans i rachunek wyników) za ostatni zamknięty rok i sprawozdanie finansowe za ostatni zamknięty kwartał roku bieżącego. Odpowiedź: W/w dokumenty w załączeniu do niniejszego pisma</p> <p>5. Wykaz podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Powiatem Oleśnickim (z podaniem nazwy i numeru REGON instytucji, wysokości udziału w zł i %) Odpowiedź: Patrz zestaw pytań nr 2 pytanie 7.3</p>

Pytania do SIWZ

1. Z zaproponowanego w SIWZ harmonogramu spłaty kredytu wynika, że wystąpi rata wyrównawcza. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby rata wyrównawcza wynosiła 3.352.662,00 zł i była płatna dnia 10.12.2030r.?
Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby ostatnia rata wyrównawcza wynosiła 3.352.662,00 zł i była płatna dnia 10.12.2030 r.
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wcześniejszy termin zawarcia umowy kredytowej niż dnia 10.12.2013r. , który wg SIWZ jest jednocześnie dniem uruchomienia kredytu?
Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wcześniejszy termin zawarcia umowy
3. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu następowało na podstawie pisemnej dyspozycji zgodnej z wzorem Wykonawcy składanej na 2 dni robocze przed data uruchomienia kredytu/transzy?
Odpowiedź: TAK
4. Czy Zamawiający potwierdza, że spłata rat kapitałowych będzie odbywać się 10 grudnia każdego roku w całym okresie kredytowania?
Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że spłata rat kapitałowych będzie odbywać się 10grudnia każdego roku w całym okresie kredytowania ,z możliwością zmian określonych w rozdziale XVI SIWZ.

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

SKARBNIK POWIATU

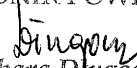

Barbara Długosz

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

2013 - 10 - 22

Data
(rrrr-mm-dd)

SKARBNIK POWIATU


Barbara Długosz

Podpis osoby upoważnionej