

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **Miasto Cieszyn**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	NIE
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	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 według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	65.876.453,52
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	-
	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):	-
	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):	38.571.000,00

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:	
1)	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?	-
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?	-
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	-
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	-
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).	-

a)	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 przejęcie 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 wyżej wymienionych 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 Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpili/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.		-

Pytania warunkowe - dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
1		<p>1a) TAK 1b) CZĘŚCIOWO TAK</p> <p>2a, 2b, 3) Na tym etapie postępowania zamawiający nie przewiduje udzielenia odpowiedzi na tak sformułowane pytanie.</p> <p>Informacja o sprzedaży majątku i przetargach dostępna jest na stronie BIP Urzędu Miejskiego.</p>

Pozostałe pytania

Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu Miasto założyło spłatę całej kwoty kredytu do 15.12.2028r. natomiast <u>kredyt w części przeznaczony na wyprzedzające finansowanie z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 10.000.000,00 zł powinien być spłacony z dotacji.</u>
	Kredyt zaciągany jest na powyższy cel, a spłaty dokonywane są wg przyjętego harmonogramu

2	Jaki jest termin wpływu środków z dotacji wynikający z umowy o dofinansowanie na zadanie, na które m.in. przeznaczony jest wnioskowany kredyt w kwocie 10.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.
	Wnioski składane są na bieżąco, a przelew dotacji zależy od instytucji dysponującej środkami z Unii Europejskiej.
3	Z jakiego tytułu Zamawiający przewiduje również uruchomienie kredytu w 2019 roku biorąc pod uwagę, że deficyt zaplanowany jest jedynie na 2018 rok natomiast na 2019 rok zaplanowana jest nadwyżka.
	Art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych określa cel zaciąganego kredytu.
4	Prosimy o informacje dotyczącą wykonania dochodów ze sprzedaży majątku w 2017 roku.
	2.494.664,11 zł
5	Z czego wynika tak ostrożnościowe planowanie w odniesieniu do nadwyżki bieżącej w 2016r. plan: 1.197,97 tys. Zł wykonanie: 8.131,30 tys. Zł; w 2017r. plan: 1.399,06 tys. Zł wykonanie 7.706,35 tys. Zł oraz niski poziom zaplanowanej nadwyżki bieżącej w 2018r. w kwocie 680,01 tys. Zł.
	Planowanie na podstawie wniosków jednostek wynika z przyjęcia ostrożnościowych założeń. Natomiast wykonanie jest wynikiem podjętych działań oszczędnościowych w ciągu roku budżetowego.
6	Prosimy o wyjaśnienie znacznego wzrostu nadwyżki bieżącej w 2019 roku w kwocie 7.286,47 tys. zł w porównaniu do zaplanowanego poziomu w 2018r. w kwocie 680,01 tys. zł .
	j.w.
7	Prosimy o wyjaśnienie wysokiego poziomu nadwyżki bieżącej w okresie prognozy w okresie od 2021r. do 2028r. wartości z WPF: 10.230,00 tys. zł w 2021r., 13.300,00 tys. zł w 2022r., 16.490,00 tys. zł w 2023r., 20.230,00 tys. zł w 2024r., 25.190,00 tys. zł w 2025r., 26.870,00 tys. zł w 2026r., 30.610,00 w 2027r., 34.500,00 tys. zł w 2028r.
	Prognozowany jest niższy wzrost wydatków bieżących niż dochodów.
8	Prosimy o wyjaśnienie wysokiego stanu należności wymagalnych wykazanych w sprawozdaniu Rb N na koniec 2017r. w kwocie 13.839,90 tys. zł (z jakiego tytułu są to należności, jakie Miasto podejmuje działania w celu ich odzyskania).
	To przede wszystkim zobowiązania objęte hipoteką.
9	Proszę o zmianę zapisu figurującego w §9 Projektu umowy z: „Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, w postaci kwartalnych sprawozdań budżetowych Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, będzie dostępna na stronie www.bip.um.cieszyn.pl w zakładce BUDŻET” na: „Informacja o sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, w postaci kwartalnych sprawozdań budżetowych Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-275, Rb-285 będzie dostępna na stronie www.bip.um.cieszyn.pl w zakładce BUDŻET” .
	Gmina nie przewiduje takiej możliwości.
10	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zapisów do umowy kredytowej wynikających z wewnętrznych regulacji Banku i Prawa bankowego (np. kolejności zarachowania spłat itp.).
	Gmina nie wyraża zgody.

Wykaz zaangażowań klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN według stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:							2018-02-28
lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, WFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, 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	ING BANK ŚLAŃSKI	PLN	KREDYT	15.06.2010	4.722.000,00		16.01.2021
2	ING BANK ŚLAŃSKI	PLN	KREDYT	20.06.2011	10.200.000,00		31.05.2022
3	ING BANK ŚLAŃSKI	PLN	KREDYT	6.08.2013	17.000.000,00		15.03.2025
4	ING BANK ŚLAŃSKI	PLN	KREDYT	26.03.2015	11.000.000,00		31.12.2025
5	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	25.06.2010	3.884.265,00		20.07.2023
6	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	20.07.2015	123.120,00		20.12.2025
7	WFOŚ	PLN	POŻYCZKA	20.07.2015	298.809,00		20.12.2025
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					47.228.194,00		

¹ Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

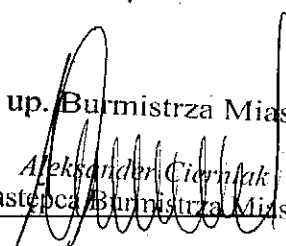
² Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Umowa o dofinansowanie zadania, na które m.in. przeznaczony jest wnioskowany kredyt w kwocie 10.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. – NA TYM ETAPIE POSTĘPOWANIA PRZETARGOWEGO GMINA NIE PRZEWIJDUE TAKIEJ MOŻLIWOŚCI
2	Opinia RIO dot. wykonania budżetu za 2016r. – STANOWI ZAŁĄCZNIK NR 1 DO FORMULARZA
3	Opinia RIO w sprawie projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej (WPF) - ostatnia wydana. – STANOWI ZAŁĄCZNIK NR 2 DO FORMULARZA
4	Opinia RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. – ZOSTANIE UDOSTĘPNIANA W MOMENCIE OTRZYMANIA Z RIO
5	Jeżeli Miasto jest organem założycielskim szpitala, to pełne sprawozdanie finansowe szpitala (minimum bilans i rachunek wyników) za 2016r. i 2017r. – NIE DOTYCZY

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

Z up. Burmistrza Miasta


 Aleksander Cierńiak
Zastępca Burmistrza Miasta

2018-03-15

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

 data
(rrrr-mm-dd)

 podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

SKARBNIK MIASTA


 mgr Alicja Dąbrowska

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

