

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowy

Nazwa Klienta Gmina Stryków

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 na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	tak
3	Prosimy o informację, czy kwota weksla może obejmować zadłużenie z tytułu wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami oraz innymi kosztami Banku?	nie
4	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.	nie
5	Czy dopuszczacie Państwo zapis, że prowizja płatna jest najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu lub jego pierwszej transzy?	nie

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 ciążą zajęcia 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):	14.468
	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 (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	1.000
	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 JST musiała zwrócić środki uzyskane z UE z	nie

	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):	
--	--	--

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 dotyczy
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?			nie dotyczy
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu kredytowania	nie dotyczy
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu poręczenia	nie dotyczy
c	Prosimy o informację czy JST w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	nie			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	0	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	-
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejście 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 przejściem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.			nie dotyczy
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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 dotyczy

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 jednostka ma zobowiązania wynikające z: <ul style="list-style-type: none"> • 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 nie nie nie nie nie dotyczy
4	Jaka część kredytu przeznaczona będzie na sfinansowanie zadania inwestycyjnego, a jaka na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych?	
	- spłata zobowiązań długoterminowych – 3.229.016,22 zł - zadanie inwestycyjne – 156.778,86 zł	
5	Jaki zadanie inwestycyjne ma być sfinansowane kredytem? Czy inwestycja jest już rozpoczęta? Czy finansowana jest ona również ze środków unijnych? Kiedy zostanie zakończona?	

	<p>Budowa obwodnicy m. Stryków (w ramach zadania „Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 708 na odcinku Ozorków – Warszycy – Niesułków wraz z realizacją obwodnicy m. Stryków – inwestor Samorząd Województwa Łódzkiego – dotacja celowa w formie pomocy finansowej. Planowane zakończenie zadania 30.11.2012 r. – dofinansowanie z budżetu UE.</p>
6	<p>Z czego wynika spadek dochodów bieżących roku 2013 r. w stosunku do dochodów bieżących planowanych do osiągnięcia w 2012 r. oraz ich ponowny wzrost w 2014 r. ?</p>
	<p>Wykazana – prognozowana kwota dochodów bieżących w WPF na 2013 r. nie zawiera podwyżki stawek podatków i opłat lokalnych – głównie z podatku od nieruchomości. Wyjaśniam, iż podjęto uchwałę określającą stawki podatku z której wynika średnio 4,0 % wzrost. Ponadto na rok 2013 przybyło powierzchni do opodatkowania w związku z oddaniem w 2012 r. do użytkowania budynków zlokalizowanych w pasie autostradowym. Zgodnie z przygotowanym projektem budżetu na rok 2013 r. wartość dochodów bieżących (bez dotacji na zadania zlecone) wyszacowano na kwotę 47.472 tys. zł. Reasumując wykazana wielkość w WPF na 2013 rok ulegnie znaczącemu zwiększeniu. Prognozowana kwota dochodów na 2014 r. w wysokości 48.280 tys. zł uwzględnia dochody z tytułu gospodarowania odpadami komunalnymi tzw. „podatek śmieciowy”, który oszacowano w kwocie 2.643 tys. zł. Również rok 2014 r. wykazuje nie realną wartość, chociażby z uwagi na wzrost podatków lokalnych na rok 2013 r. i zwiększonych powierzchni opodatkowania. Zapewne będzie wykazana wartość wyższa przy podejmowaniu uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2013-2022.</p>
7	<p>Czy została już wydana opinią RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu? Jeżeli nie to czy dostarczenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości kredytu może być warunkiem uruchomienia kredytu?</p>
	<p>Uchwała nr I/171/12 Składu Orzekającego RIO w Łodzi z dn. 04.10.2012 – uzupełniony wykaz dokumentów.</p>

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań 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	---	---	---	---	---	---	---
2	---	---	---	---	---	---	---
3	---	---	---	---	---	---	---
4	---	---	---	---	---	---	---
5	---	---	---	---	---	---	---
6	---	---	---	---	---	---	---
7	---	---	---	---	---	---	---
8	---	---	---	---	---	---	---
9	---	---	---	---	---	---	---
10	---	---	---	---	---	---	---
11	---	---	---	---	---	---	---
12	---	---	---	---	---	---	---
13	---	---	---	---	---	---	---
14	---	---	---	---	---	---	---
15	---	---	---	---	---	---	---

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

16	—	—	—	—	—	—	—
17	—	—	—	—	—	—	—
18	—	—	—	—	—	—	—
19	—	—	—	—	—	—	—
20	—	—	—	—	—	—	—
				Razem			

Dokumenty**Uprzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów**

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON
2	Dokumenty potwierdzające umocowanie osób do reprezentowania Klienta (zaświadczenie o wyborze Burmistrza, uchwała Rady o wyborze Skarbnika)
3	Opinię RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy JST informacji z przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2012 r.
4	Jeżeli dotyczy: Sprawozdanie szpitala dla którego jednostka jest organem założycielskim (minimum bilans i rachunek wyników) za ostatni zamknięty rok i sprawozdanie finansowe za ostatni kwartał.

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

Osoba upoważniona
(imię i nazwisko)

Data
(rrrr-mm-dd)

Podpis osoby upoważnionej