

Formularz Klienta – udzielanie kredytu – tryb standardowyNazwa Klienta **Gmina Rzaśnia****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):	13.308
	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):	19.882
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	4.000
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	138
	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):	21

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?	nd
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST)?	nd
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	nd
	Prosimy o podanie okresu kredytowania	nd

Załącznik nr 1 do wyjaśnień treści SIWZ z dnia 22.11.2013r

ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys PLN):	nd	Prosimy o podanie okresu poręczenia	nd
c	Prosimy o informację czy JSI w jakikolwiek sposób wspiera szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	Zamawiający w roku 2013 udzielił dotacji celowej dla szpitali nie podległych Gminie Rzaśnia dla Szpitali Wojewódzkiego w Bełchatowie oraz Powiatowego w Pajęcznie			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys PLN):	50	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	2013
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku 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.			
	Nie			
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 JSI 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

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, x 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? TAK	
4	Czy Zamawiający posiada, opinię RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu Jeżeli tak to prosimy o jej udostępnienie. Jeżeli nie to czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przedstawienie pozytywnej opinia RIO o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu była warunkiem uruchomienia kredytu	Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 2 Zamawiający wystąpił do RIO o wydanie przedmiotowej opinii i niezwłocznie po jej otrzymaniu udostępni ją wszystkim zainteresowanym w Biuletynie Informacji Publicznej. Przedmiotowa opinia najpóźniej zostanie przekazana wykonawcy przed podpisaniem umowy o udzielenie kredytu.
5	Czy Zamawiający może potwierdzić, że w okresie kredytowania odsetki od kredytu naliczane będą w oparciu o kalendarz rzeczywisty, przy założeniu, że rok liczy 365/366 dni?	tak
6	Prosimy o podanie ostatecznej daty uruchomienia kredytu	

Załącznik nr 1 do wyjaśnień treści SIWZ z dnia 22.11.2013r

	16.12.2013
7	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby należna bankowi prowizja była płatna najpóźniej w dniu uruchomienia kredytu?
	Zgodnie z zapisami rozdziału 2 pkt 6 SIWZ Należna bankowi prowizja płatna będzie wraz z pierwszą ratą odsetkową.
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt spłacany był w 59 równych miesięcznych ratach w wysokości 60 916,00 zł każda rta ostatnia 60 wyrównująca rata w wysokości 60 956,00 zł
	Zamawiający nie wyraża takiej zgody. Kredyt spłacany będzie w 59 równych miesięcznych ratach w wysokości 60.916,00 zł natomiast ratą wyrównującą będzie pierwsza rata w wysokości 60.956,00 zł. Takie założenie należy przyjąć obliczając cenę oferty
9	Czy Zamawiający potwierdza, że prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu, a także innych należności związanych z kredytem stanowi weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowane przez Skarbnika?
	Zgodnie z zapisami rozdziału 2 pkt 8 SIWZ
10	Prosimy o wyjaśnienie na podstawie jakich założeń przyjęto spadek wartości wydatków bieżących w roku 2014 w stosunku do planowanych do osiągnięcia w 2013 r.?
	Powodem przyjęcia spadku wydatków bieżących w roku 2014 jest reorganizacja w placówkach oświatowych.
11	Prosimy o wyjaśnienie na podstawie jakich założeń przyjęto wzrost wartości dochodów bieżących w roku 2014 w stosunku do planowanych do osiągnięcia w 2013 r.?
	Wzrost dochodów z opłaty eksploatacyjnej
12	W jakiej części został zrealizowany plan dochodów ze sprzedaży majątku na koniec III kwartału br.
	14,3%

Załącznik nr 1 do wyjaśnień treści SIWZ z dnia 22.11.2013r

Wykaz zaangażowań Klienta

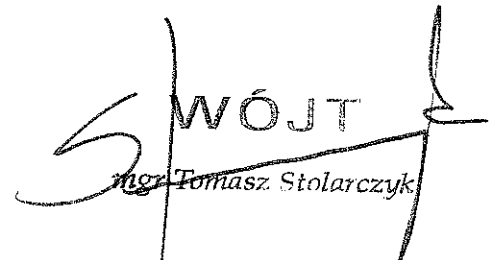
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzycielności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans)	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ¹	Data całkowitej spłaty
1	WFOŚ i GW w Łodzi	PLN	pożyczka	21.12.2005	1.419.720,89	0	31.12.2016
2	WFOŚ i GW w Łodzi	PLN	pożyczka	20.10.2006	236.590,00	0	31.10.2013
3	WFOŚ i GW w Łodzi	PLN	pożyczka	29.06.2007	121.348,11	0	31.10.2018
4	WFOŚ i GW w Łodzi	PLN	pożyczka	08.07.2009	137.070,00	0	31.12.2019
5	WFOŚ i GW w Łodzi	PLN	pożyczka	08.07.2009	112.000,00	0	31.12.2019
6	BOŚ Łódź	PLN	kredyt	26.04.2007	500.000,00	0	25.12.2014
7	BS Betchatów	PLN	kredyt	17.04.2009	825.000,00	0	25.12.2014
8	ING Bank Śląski	PLN	kredyt	04.11.2010	1.500.000,00	0	25.09.2015
9	Bank Polska Kasa Opieki	PLN	kredyt	15.06.2011	4.800.000,00	0	25.09.2018
10	Centrum Zaopatrzenia Energetyki ELTAST	PLN	kredyt	04.08.2006	142.317,91	0	19.09.2014
					9.794.046,91	0	

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

Upzejmie prosimy o dostarczenie następujących dokumentów

Lp	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON
2	Sprawozdania RbNDS, RbN, RbZ, Rb27S i Rb28S wg. stanu na koniec III kwartału 2013 r.
3	Zaświadczenia o wyborze Wójta oraz Uchwały Rady o powołaniu Skarbnika.


WÓJT
mgr Tomasz Stolarczyk

GMINA RZAŚNIA
ul Kościuszki 16
98-332 RZAŚNIA
NIP 508-00-14-460