

Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta*

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	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.	TAK
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	a) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu,	19.12.2014 r.
	b) terminów i kwot spłat (nie dotyczy wcześniejszej spłaty) – prosimy o informację czy dopuszczają Państwo następujące postanowienie w umowie kredytu: „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 15 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 postanowienia, to prosimy o złożenie propozycji analogicznego postanowienia.	
	<u>„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 15 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.”.</u>	
4	W przypadku inwestycji przewidzianej/-ych do finansowania wnioskowanym kredytem / emisją obligacji / inną ekspozycją kredytową oraz finansowanej / -ych dotacją /-ami z UE, prosimy o informację, czy założone dofinansowanie z UE wynika z zawartej umowy. a) Jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZ, b) Jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	7 866 219,83	

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 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, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	14 079 646,00
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00

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):	<u>0.00</u>
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):	<u>9 268 582.00</u>

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):		<u>0.00</u>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):		<u>3 911 000.00</u>
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):		<u>3 911 000.00</u>
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):		<u>3 911 000.00</u>
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):		<u>150 000.00</u>

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:			
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?			<u>NIE</u>
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?			<u>NIE</u>
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	<u>0.00</u>	Prosimy o podanie okresu kredytowania	<u>X</u>
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	<u>0.00</u>	Prosimy o podanie okresu poręczenia	<u>X</u>
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	<u>NIE</u>			
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	<u>0.00</u>	Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala	<u>X</u>
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 ww. zmian dla Państwa budżetu.			
	<u>NIE</u>			
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.			<u>NIE</u>
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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.			<u>NIE</u>

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

	Pytanie do Klienta	Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź Klienta
1			
2			
3			
4 a			
4 b			
4 c			
5			
6			

Pozostałe pytania

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1		
2		
3		
4		

Wykaz zaangaŹowań Klienta

Kwoty zaangaŹowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony mieřciec:

30.09.2014 r.

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOř, WFOř, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadluŹenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelnořci, obligacje, leasing, factoring, poŹyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadluŹenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadluŹenia (pozabilans) ²	Data całkowitej spłaty
1	<u>PEKAO S.A. Grudzidz</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>10.12.2010</u>	<u>1 400 000.00</u>		<u>31.12.2015 r.</u>
2	<u>PEKAO S.A. Grudzidz</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>10.12.2010</u>	<u>1 028 000.00</u>		<u>31.12.2015 r.</u>
3	<u>BGK TORUŃ</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>29.11.2011</u>	<u>2 700 000.00</u>		<u>31.12.2018 r.</u>
4	<u>BGK TORUŃ</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>29.11.2011</u>	<u>1 500 000.00</u>		<u>31.12.2018 r.</u>
5	<u>WFOřIGW TORUŃ</u>	<u>PLN</u>	<u>PoŹyczka długoterminowa</u>	<u>05.06.2012</u>	<u>1 200 000.00</u>		<u>31.12.2021 r.</u>
6	<u>WFOřIGW TORUŃ-</u>	<u>PLN-</u>	<u>PoŹyczka długoterminowa -</u>	<u>14.12.2012</u>	<u>656 000.00</u>		<u>31.12.2021 r.</u>
7	<u>PEKAO S.A.</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>29.07.2013</u>	<u>2 500 000.00</u>		<u>31.12.2020 r.</u>
8	<u>ING BANK řLASKI</u>	<u>PLN</u>	<u>Kredyt długoterminowy</u>	<u>28.11.2013</u>	<u>2 000 000.00</u>		<u>31.12.2022 r.</u>
9	<u>BGK TORUŃ-</u>	<u>PLN</u>	<u>PoŹyczka na prefinansowanie</u>	<u>25.04.2014</u>	<u>928 582.00</u>		<u>31.12.2014 r.</u>
10	<u>WFOřIGW TORUŃ</u>	<u>PLN</u>	<u>PoŹyczka długoterminowa</u>	<u>21.08.2014</u>		<u>291 646.00</u>	<u>31.05.2019 r.</u>
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					<u>13 912 582.00</u>	<u>291 646.00</u>	

Sformatowana tabela

Sformatowana tabela

Sformatowana tabela

Sformatowano: Wyrównany do řrodka

¹ Przez zaangaŹowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangaŹowania

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	(w tym miejscu Pracownik Sprzedaży powinien zawrzeć listę wymaganych dokumentów na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych dotyczących trybu przeprowadzania oceny ratingowej i badania zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego, które nie są dostępne w ramach SIWZ/wniosku lub w Internecie)

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

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

data 2014-10-08
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

ALICJA MARCHLEWICZ

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku