

## Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta\* Gmina Miejska Żory

### Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c.	Uchwała Rady Miasta Żory w sprawie zaciągnięcia kredytu przewiduje jako zabezpieczenie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:  1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;  2) 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 szczególności 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.	Ostateczny termin wypłaty kredytu przewidywany jest najpóźniej do 31.12.2020 r.
	Postanowienia zawarte w § 4 ust. 2 Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej przyjmują brzmienie: „Płatność rat kapitałowych w terminie o którym mowa w § 1 pkt. 5) nie jest bezwzględnie wymagalna, pod warunkiem złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego wniosku o odroczenie płatności o czas oznaczony, z tym, że termin płatności będzie przypadał w tym samym roku kalendarzowym. Wniosek wraz z uzasadnieniem powinien być złożony w Banku na 10 dni kalendarzowych przed terminem płatności raty kapitałowej. Oznaczony czas przesunięcia płatności raty kapitałowej nie może wykraczać poza okres kredytowania. Nie spłacona rata kapitałowa wchodzi w skład nie spłaconej części kapitału i jest oprocentowana na zasadach określonych w ofercie. Z tytułu przesunięcia terminu spłaty raty kapitałowej w okresie kredytowania Bank nie będzie pobierał żadnych opłat lub prowizji. Zmiana może być dokonana w formie aneksu do umowy kredytowej.”	
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.  1) jeżeli tak - prosimy o podanie łącznej kwoty, na jaką zostały zawarte umowy o dofinansowanie inwestycji będących przedmiotem SIWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Prosimy o zmianę zapisów Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej w nw. zakresie:	
	a) §1 pkt 3 – zmianę zapisu z „wykorzystanie całej kwoty kredytu nastąpi najpóźniej do końca 2020 roku” na „wykorzystanie całej kwoty kredytu nastąpi najpóźniej do 31.12.2020 roku” <b>Zamawiający wyraża zgodę na zaproponowane zmiany.</b>	
	b) §1 pkt 5 – zmianę zapisu z: - w latach 2021 do 2023 12 rat po 10.000,00 zł płatnych do 16 każdego miesiąca, co daje roczną kwotę 120.000,00 zł; - w latach 2024 do 2028 12 rat po 40.000,00 zł płatnych do 16 każdego miesiąca, co daje roczną kwotę 480.000,00 zł; - w latach 2029 do 2031 12 rat po 250.000,00 zł płatnych do 16 każdego miesiąca, co daje roczną kwotę 3.000.000,00 zł; Na: - w latach 2021 do 2023 w każdym roku 12 rat po 10.000,00 zł płatnych do 16 każdego miesiąca, co daje roczną kwotę 120.000,00 zł; - w latach 2024 do 2028 w każdym roku 12 rat po 40.000,00 zł płatnych do 16 każdego miesiąca, co daje roczną kwotę 480.000,00 zł; - w latach 2029 do 2031 w każdym roku 12 rat po 250.000,00 zł płatnych do 16 każdego miesiąca, co daje roczną kwotę 3.000.000,00 zł; <b>Zamawiający wyraża zgodę na zaproponowane zmiany.</b>	
	c) §3 ust. 2 - doprecyzowanie daty spłaty ostatniej raty odsetkowej (np. wraz ze spłatą ostatniej raty kapitału), <b>Spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi wraz ze spłatą ostatniej raty kapitału tj. do 31 grudnia 2032 roku.</b>	
	d) §3 ust. 3 - doprecyzowanie kalendarza odsetkowego (np. kalendarz rzeczywisty 365/366), -	

**§ 3 ust. 2 i ust. 3 otrzymują brzmienie:**

**„2. Odsetki będą spłacane miesięcznie do 10 dnia miesiąca następującego po miesiącu, dla którego odsetki są wyliczone, zaczynając od miesiąca następującego po miesiącu uruchomienia kredytu, z tym, że jeżeli będzie to dzień świąteczny, niedziela lub dzień wolny od pracy, to płatność nastąpi w pierwszym dniu roboczym po tym dniu. Spłata ostatniej raty odsetkowej nastąpi wraz ze spłatą ostatniej raty kapitału tj. do 31 grudnia 2032 roku.**

**3. Wysokość oprocentowania podana jest w stosunku rocznym (kalendarz rzeczywisty 365/366).”**

e) §5 ust. 2 - zmianę zapisu

z: „Okres podwyższonego oprocentowania liczony będzie od dnia wymagalności spłaty do dnia wyegzekwowania spłaty.”

na: „Okres podwyższonego oprocentowania liczony będzie od dnia wymagalności należności z tytułu rat kredytu lub odsetek do dnia spłaty.”

Zamawiający wyraża zgodę na zaproponowane zmiany.

f) wyrażenie zgody na wykreślenie §9, gdyż wskazane tam przesłanki nie wpływają na cenę i koszty wykonania zamówienia.

Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie § 9 z Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej, ponieważ byłoby to działanie niezgodne z zapisami ustawy prawo zamówień publicznych.

5

Czy w przypadku wyboru oferty Banku, Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej innych zapisów wynikających ze wzorów umów obowiązujących w Banku (np. o kolejności spłat, itd.).

Umowa może zostać zawarta w oparciu o wzory obowiązujące w Banku jednak musi uwzględniać postanowienia SIWZ i Istotnych warunków przyszłej umowy kredytowej.

**Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta  
(prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)**

	<b>Pytanie do klienta</b>	<b>Odpowiedź klienta</b>
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):	<b>NIE</b>
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):	<b>NIE</b>
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.	<b>NIE</b>
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	<b>NIE</b>
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):	<b>NIE</b>
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).	<b>NIE</b>
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	<b>342.860,00 zł</b>
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<b>0 zł</b>
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	<b>63.687,00 zł</b>
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	<b>-</b>
	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	<b>-</b>

**Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z klientem**

	<b>Pytanie do klienta</b>	<b>Odpowiedź klienta</b>
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):	Prosimy o podanie okresu kredytowania

b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia	
3)	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).			
	<p>Szpital pozyskał środki finansowe poprzez emisję obligacji zdematerializowanych na okaziciela. W dniu 7 kwietnia 2016 r. została zawarta Umowa Wsparcia pomiędzy Gminą Miejską Żory (jako Wspólnikiem), Bankiem (jako Agentem Platniczym) i Szpitalem (jako Emitentem), w której Wspólnik zobowiązuje się w okresie od 2016 r. do 2025 r. do udzielania szpitalowi wsparcia finansowego w formie podwyższenia kapitału w zakresie wykupu poszczególnych serii obligacji.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Kwota wyemitowanych obligacji wynosi 13.000.000,00 zł (po uwzględnieniu aneksów).</li> <li>➤ Okres kredytowania - do dnia 20.12.2025 r.</li> <li>➤ Gmina nie udzieliła poręczenia MZOZ Sp. z o.o. w Żorach.</li> <li>➤ Dotychczasowe oraz planowane wsparcie polega na podwyższaniu kapitału zakładowego Spółki.</li> </ul> <p>Kwota podwyższenia kapitału zakładowego MZOZ Sp. z o.o. w latach 2014-2019 wyniosła 3.766.500,00 zł.</p>			
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 przejście 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.			
	Nie przewiduje się likwidacji szpitala, ponieważ szpital funkcjonuje w formie spółki. Obecnie nie przewiduje się likwidacji jakiegokolwiek szpitala wraz z przejściem jego długu.			
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.			W 2002 r. przeprowadzono likwidację szpitala bez przejęcia długu i utworzono Miejskie Zakłady Opieki Zdrowotnej Sp. z o.o. w Żorach.
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejścia 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.			Nie planuje się przejścia z mocy prawa przez gminę zadłużenia z wskazanych tytułów.

#### Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
<p>1. Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży:</p> <p>a. został jednoznacznie określony,</p> <p>b. został wyceniony.</p> <p>2. Prosimy o informację:</p> <p>a. na jaką łączną minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym,</p> <p>b. o łącznej szacowanej kwocie planowanej do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej.</p> <p>3. Prosimy o informację czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku. Jeżeli tak to ile razy.</p>	<p>Planowane dochody ze sprzedaży majątku na rok 2020 &gt; niż 50% wykonanych za rok 2019</p>	

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację dotyczącą wykonania dochodów ze sprzedaży majątku na 31/05/2020 - (plan na 2020 – 26,84 mln PLN, a wykonanie za I kw. 2020r. wynosi 0,56 mln PLN).	811.396,04 zł
2	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu planowany jest wzrost dochodów bieżących w 2020r. w stosunku do wykonania 2019r. (wzrost o 10,71%).	Wzrost planowanych dochodów bieżących w 2020 roku wynika między innymi z przyznanych wyższych kwot dotacji celowych, planowanych wyższych wpływów z tytułu subwencji, wyższych planowanych wpływów z podatku od nieruchomości ( wzrost bazy podatkowej, wzrost stawek), udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, opłaty za odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych (zmiana stawki). Planowane są również wpływy z tytułu wynajmu lokali w związku z oddaniem do użytkowania kolejnych mieszkań w ramach programu „Z przyszłością w Żorach”.
3	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu planowany jest wzrost wydatków bieżących w 2020r. w stosunku do wykonania 2019r. (wzrost o 14,43%).	Wzrost wydatków bieżących dotyczy między innymi wyższych kwot dotacji celowych (konieczność ich przeznaczenia na cele na które zostały przyznane - dział rodzina), wzrost wydatków na oświatę oraz edukacyjną opiekę wychowawczą, pomoc społeczną oraz pozostałe zadania w zakresie polityki społecznej. Konieczne jest również planowanie wydatków z tytułu potencjalnych poręczeń, które nie są uruchamiane (obecnie ponad 6 mln zł).
4	W sprawozdaniu Rb-N wg stanu na koniec I kw 2020r. występują należności wymagalne w kwocie 28,14 mln PLN, prosimy o podanie z jakiego tytułu są to należności i jakie Gmina podejmuje działania w celu ich odzyskania	Należności wymagalne wykazane w Sprawozdaniu RB-N za I kwartał 2020 roku wynikają w głównej mierze z następujących tytułów: - podatki i opłaty lokalne(ok. 10 mln zł) - są wystawiane upomnienia a następnie tytuły wykonawcze, niektóre należności są objęte postępowaniem upadłościowym, wierzytelności są zabezpieczane hipoteką a także przenoszona jest odpowiedzialność za zobowiązania podatkowe na członków zarządu spółki; - należności z tytułu najmu i dzierżawy (ok. 2,1 mln zł) prowadzone są działania windykacyjne; - inne należności cywilno-prawne (ok. 600 tys. zł) prowadzone są działania windykacyjne; - należności z tytułu gospodarowania zasobem lokalowym gminy (ok. 3,2 mln zł) wykorzystuje się wszystkie dostępne i dopuszczone prawem narzędzia windykacyjne i procedury w celu zmniejszenia powstałych zaległości. ZBM pozostaje w stałym kontakcie ze wszystkimi dłużnikami starając się doprowadzić do spłaty zadłużenia. Podejmowane działania przynoszą spodziewane rezultaty i wielu lokatorów spłaca swoje zobowiązania. Cały czas szuka się nowych rozwiązań, które mogłyby być zastosowane przy zmniejszeniu zaległości; - należności alimentacyjne i świadczenia nienależnie pobrane (ok. 9 mln zł) - MOPS prowadzi działania windykacyjne; - należności z tytułu opłaty za zagospodarowanie odpadów komunalnych (ok. 390 tys. zł) - są wystawiane upomnienia a następnie tytuły wykonawcze.
5	Prosimy o wyjaśnienie z jakiego tytułu planowany jest wzrost dochodów bieżących w 2021r. w stosunku do planu 2020r. (wzrost 7%)	Wzrost dochodów bieżących wynika z przyjętych wskaźników makroekonomicznych, ponadto od 2020 r. planowane są wpływy z tytułu najmu lokali mieszkalnych, które powstaną w wyniku realizacji miejskiego Programu Wspierania Mieszkalnictwa „Z przyszłością w Żorach”, w związku z realizowanymi w mieście inwestycjami prywatnymi rośnie baza podatkowa, prowadzone są również weryfikacje deklarowanych powierzchni do opodatkowania co przyczynia się do zwiększenia wpływów z tytułu podatku od nieruchomości. Wzrastają również dotacje celowe (zwłaszcza w dziale Rodzina) oraz subwencje.
6	Prosimy o informację dotyczącą odwołania do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego	15 maja 2020 r. złożono odwołanie od wyroku do Naczelnego Sądu Administracyjnego dotyczące ujęcia umów wsparcia jako tytułu dłużnego.

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:							31/05/2020	
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) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty	
1								
2								
3								
4								
5								
6								
7								
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
<b>Razem</b>								

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wyplaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wyplaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

Prosimy o przedłożenie następujących dokumentów<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinii RIO w sprawie możliwości spłaty wnioskowanego kredytu - opinia zostanie przedłożona niezwłocznie po jej otrzymaniu (wniosek złożony został 29.05.2020 r.)

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)

19.06.2020

data  
(rrrr-mm-dd)

z up. PREZYDENTA MIASTA

Bronisław Pruchnicki  
Główny Specjalista  
Pełnomocnik Prezydenta ds. Infrastruktury

podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych\*\*

\* Wypełnia Pracownik Sprzedaży  
\*\* Niepotrzebne skreślić

SKARBNIK MIASTA  
Grażyna Zdziebło

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku