

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* Miasto Sieradz

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):	0,00
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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	37.191
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,00
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	13.327
	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):	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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0,00

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):	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).	
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.	

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?	<p>MIASTO SIERADZ NIE POSIADA W/W ZOBOWIĄZAŃ.</p> <p>MIASTO POSIADA TYLKO DEPOZYTY W FORMIE ZABEZPIECZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMÓW LUB WADIA (NIE UWZGLĘDNIANE SĄ W PROGNOZIE DŁUGU).</p>
4	Należności wymagalne na koniec 03/2020 wynosiły 23 329 514,03 zł. w tym należności pozostałe 23 244 241,63zł. – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Gminę? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy, czy Gmina zakłada możliwość zaciągnięcia dodatkowego kredytu?	<p>W ramach należności pozostałych do zapłaty mieszczą się w szczególności należności z tytułu: opłat adiacenckich, podatku od nieruchomości, rolnego, od środków transportowych, leśnego, opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, najmu i dzierżawy nieruchomości, użytkowania wieczystego, przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, zajęcia pasa drogowego, podatków pobieranych przez urzędy skarbowe, zaliczki i funduszu alimentacyjnego w części należnej j.s.t.</p> <p>Miasto na bieżąco dokonuje czynności egzekucyjnych jednakże ze względu na specyfikę dłużników i należności (np. należności za mieszkanie komunalne, należności alimentacyjne, itp.) egzekucja ta przynosi efekty na ograniczonym poziomie. Kwota tych należności z roku na rok występuje na zbliżonym poziomie i nie wpływa znacząco na bieżącą zdolności finansowania zadań Miasta.</p>
5	Pozostałe należności na koniec 03/2020 wynosiły 29 318 922,98 zł. w tym należności z tytułu podatków i składek na ubezpieczenia społ. W wysokości 21 289 116,12 zł. czego dotyczy ta pozycja?	<p>W ramach należności pozostałych do zapłaty mieszczą się w szczególności należności z tytułu: opłat adiacenckich, podatku od nieruchomości, rolnego, od środków transportowych, leśnego, opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi, najmu i dzierżawy nieruchomości, użytkowania wieczystego, przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, zajęcia pasa drogowego, udziału w PIT i CIT.</p> <p>W pozycji należności z tytułu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne zawarte są w szczególności: podatek od nieruchomości, rolny, od środków transportowych, leśny, udziały w PIT i CIT.</p> <p>Wykazana wartość w przeważającej większości dotyczy należności płatnych okresowo (ratalnie – podatki, opłaty lokalne, itp.) – przewiduje się, że należności zostaną w przeważającej większości zrealizowane.</p>
6	Czy przedstawienie pozytywnej opinii RIO na temat możliwości wykupu obligacji może być warunkiem uruchomienia emisji?	TAK

7	Czy jednostka analizuje budżet pod kątem COVID 19 i jakie ewentualne skutki dla budżetu będzie miała pandemia. Czy założone zostały jakieś działania mające łagodzić jej skutki?
	Miasto Sieradz analizuje na bieżąco budżet pod kątem COVID 19. Pandemia ma niewątpliwie negatywne skutki finansowe – zmniejszenie dochodów. Miasto dokonuje znacznych ograniczeń w ponoszonych wydatkach oraz poszukuje nowych zewnętrznych źródeł finansowania (np. dotacje z budżetu państwa, środków europejskich, itp.).
8	Z jakiego tytułu w sprawozdaniu RbZ wykazywana jest kwota nominalnych niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji ?
	W związku z realizacją projektu współfinansowanego z Funduszu Spójności pn. System wodociągowy i kanalizacyjny w Sieradzu w roku 2008 dokonano poręczenia pożyczki zaciągniętej przez Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Sieradzu w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na dofinansowanie w/w zadania. łączna kwota poręczenia na lata 2017 – 2026 wynosi: 18.713.839,22 zł, na dzień 30.06.2020 r.: 13.326.645,74 zł.

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:							2020-03-31
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	PKO BP SA	PLN	OBLIGACJE	2010, 2013, 2017	16.500.000,00		2021 r.
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	PLN	OBLIGACJE	2018, 2019	18.000.000,00		2026 r.
3	SPÓŁKA	PLN	PORĘCZENIE POŻYCZKI	03.11.2008		13.326.645,74	2026 r.
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					34.500.000,00	13.326.645,74	

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

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Zaświadczenie o wyborze Prezydenta i Uchwałę o powołaniu Skarbnika.

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

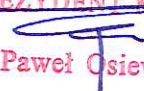
za klienta
osoba/y upoważniona/e**
(imię i nazwisko)

data 2020-07-07
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

** Niepotrzebne skreślić

Administratorem danych osobowych jest Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie przy Al. Jerozolimskich 7, 00-955. Kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: iod@bqk.pl. Klientowi lub osobom go reprezentującym przysługuje prawo dostępu do danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych, a także prawo wniesienia skargi do Urzędu Ochrony Danych Osowych. Szczegółowe zasady przetwarzania danych osobowych są dostępne na stronie www.bqk.pl lub w regulaminach dot. produktów i usług oferowanych przez Bank.


PREZYDENT MIASTA
Paweł Osiewała