

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **GMINA NOWA DĘBA**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	NIE
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., uwzględniając konieczność poniesienia kosztów notarialnych.	NIE
3	W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat oraz faktem iż dni 30-31.12.2017r. to sobota i niedziela – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	29.12.2017 r.
	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 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 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.	
	Wyrażamy zgodę na proponowany powyżej zapis w umowie.	
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.	
	Tak jak w SIWR zaciągany kredyt będzie przeznaczony na planowany deficyt i raty spłat wcześniej zaciąganych pożyczek i kredytów, a nie na konkretne zadanie inwestycyjne.	

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):	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 według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0 zł
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	1678
	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):	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 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	0

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).		
	Tak, corocznie z budżetu Gminy Nowa Dęba przekazywana jest dotacja na zakupy inwestycyjne		
a)	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):	120	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.		
	nie dotyczy- na terenie miasta funkcjonuje szpital powiatowy		
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	Prosimy o skorygowanie zapisu pkt. 3.4. SIWZ Harmonogram spłat kredytu, a mianowicie w roku 2024r. suma rat wynosi 400.000 zł, a nie jak wskazano w pozycji „Razem: 2024r 500.000 zł.”	Winno być 400.000,-zł
2	Prosimy o doprecyzowanie z jakiego dnia należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M do oferty. W formularzu ofertowym wskazana jest stawka z dnia 26.06.2017r. natomiast w pkt. 24.1. SIWZ wskazana jest stawka z dnia 29.06.2017r. oraz korektę zapisów.	WIBOR 1M z 29.06.2017
3	Czy Zamawiający zgodzi się wypełniać dyspozycję wypłaty kredytu za wzorze banku wyłonionego w postępowaniu?	TAK
4	Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak prosimy o wskazanie: nazwy, nr REGON, % udział w kapitale podmiotu.	<p>1.PGKiM Sp.z o.o. Nowa Dęba-REGON:830353374-100% udziały, 2. ZM DEZAMET S.A. w Nowej Dębie REGON:830210522 < 50%, 3.Tarnobrzaska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. Tarnobrzeg REGON: 830169541 < 10%, 4. WREG UNIDEZ Sp. z o.o. REGON:005663640 <50%</p> <p>(Szczegółowa informacja o ilości i wartości umieszczona jest w Informacji o stanie mienia za 2016 rok (Zarządzenie Burmistrza Miasta i Gminy Nowa Dęba Nr 462/2017 z dnia 17 marca 2017r) BIP</p>
5	Prosimy o podanie struktury dochodów budżetowych, w rozbiciu na dochody własne, subwencje i dotacje w IV kw. 2016r., oraz w II kw. 2017 r.	<p>2016 r: Dochody wykonane (w tys.): - ogółem – 61.312,- w tym: - dochody własne – 29.762,- - subwencje – 12.040,- - dotacje – 19.510,-</p> <p>I półrocze 2017 r: Dochody wykonane (w tys.): - ogółem – 34.588,- w tym: - dochody własne – 17.456,- - subwencje – 7.081,- - dotacje –10.051 ,-</p>
6	W związku z faktem, iż ostateczny termin spłaty kredytu przypadający na dzień 15.12.2030r. jest dniem ustawowo wolnym od pracy (niedziela), prosimy o informację, jaki dzień należy przyjąć za ostateczny termin spłaty kredytu.	16.12.2030 r.
7	Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży został jednoznacznie określony i czy został wyceniony. Na jaką łączną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w roku 2017? Czy w przeszłości miała miejsce nieskuteczna próba sprzedaży tego majątku? Jeżeli tak to ile razy?	

Majątek Gminy został jednoznacznie określony i przedstawiony w Zarządzeniu Burmistrza Miasta i Gminy Nr 462/2017 z dnia 17 marca 2017 roku (BIP). Planowany corocznie majątek do sprzedaży, jest wyceniany przed ogłoszeniem przetargu na jego sprzedaż. Przetargi ogłaszane są w chwili zgłoszenia zainteresowania ewentualnego nabywcy na jego zakup – dotyczy to głównie gruntów pod zabudowę zarówno mieszkaniową jak i pod działalność gospodarczą (wcześniej musi być podjęta uchwała Rady Miejskiej zezwalająca na ich sprzedaż). Odnośnie sprzedaży mieszkań komunalnych Rada Miejska Uchwałą Nr XLI/369/2010 z dnia 24.02.2010 r. zmienionej Uchwałą Nr XLIV/396/2010 z dnia 26.05.2010 r przy wykupie mieszkań przez lokatora zastosowała bonifikatę w wysokości 90%. Na dzień 30 czerwca dochody ze sprzedaży majątku zostały zrealizowane na kwotę 364.000,-zł.

Wykaz zaangażowań klienta

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzytelności, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielenie poręczenie, udzielenie gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) ¹	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) ²	30.06.2017 r. zł.
1	WFOŚDIGW o/Rzeszów	PLN	pożyczka	19.06.2013	260.000,-	240.000,-	30.06.2020 r.
2	Bank Spółdzielczy Tarnobrzeg o/Nowa Dęba	PLN	kredyt	30.10.2012	1.090.000,-	1.110.000,-	15.12.2020 r.
3	Bank Spółdzielczy Tarnobrzeg o/Nowa Dęba	PLN	kredyt	20.10.2010	1.850.000,-	1.150.000,-	12.12.2020 r.
4	Bank Spółdzielczy Tarnobrzeg o/Nowa Dęba	PLN	kredyt	21.06.2011	3.680.000,-	3.320.000,-	15.12.2020 r.
5	Bank Spółdzielczy Tarnobrzeg o/Nowa Dęba	PLN	kredyt	30.09.2011	2.760.000,-	240.000,-	15.12.2017 r.
6	BANK BGŻ S.A. Tarnobrzeg	PLN	kredyt	01.12.2011	1.540.000,-	2.460.000,-	15.12.2020 r.
7	BGK Oddział Rzeszów	PLN	kredyt	09.07.2013	690.000,-	2.479.120,-	15.12.2020 r.
8	ING Bank Śląski o Tarnów	PLN	kredyt	29.10.2014	198.000,-	1.802.000,-	15.11.2025 r.
9	BGK Oddział Rzeszów	PLN	kredyt	21.09.2015	39.322,22	1.460.677,78	15.12.2025 r.
10	PGKiM Sp. z o.o. Nowa Dęba	PLN	poręczenie	09.02.2016	581.699,50	1.865.796,50	31.12.2022 r.
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
				Razem	12.689.021,72	16.127.594,28	

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

W załączeniu składamy następujące dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu	
1	Sprawozdania: Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N na koniec II kw. 2017r.	
2	Opinia RIO dot. projektu uchwały budżetowej na 2017r.	
3	Opinia RIO dot. projektu uchwały WPF	
4	Opinia RIO dot. przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2017r. (o ile jest dostępna)	jeszcze nie ma
5	Zmiany uchwały budżetowej na rok bieżący wraz z załącznikami, dokonane po dacie 30.06.2017r.	nie było zmian
	Ostatnia zmiana WPF wraz z załącznikami, dokonane po dacie 30.06.2017r.	nie było zmian

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

SKARBNIK GMINY
mgr Alicja Kargal

BURMISTRZ
mgr Wiesław Cichon

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

data 2017-07-21
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku