

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 umowie kredytowej, wekslu i deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej, natomiast takiej kontrasygnaty nie złoży na wekslu i na deklaracji wekslowej
2	Prosimy o informację, czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji, zgodnie z art. 777 k.p.c., a jeśli tak, czy Gmina poniesienie notarialne koszty jego ustanowienia?	Nie
3	W związku z zawartym w SWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany:	
	1) terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu;	20.12.2021
	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 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.	
	Dopuszczamy powyższy 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 SWZu; 2) jeżeli nie - prosimy o informację, czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł.	
	Nie dotyczy	

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).	W ostatnich dwóch latach nie została podjęta uchwała o udzieleniu absolutorium (nie osiągnęła wymaganej ustawą większości)
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):	22.196,-
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0,-
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	309,-
	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,-
	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,-
8	Prosimy o wskazanie zastosowanych wyłączeń dla wskaźnika z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (np. wyłączeń związanych z ustawą COVID-ową lub innych), niewykazywanych jako wyłączenia w typowych pozycjach WPF (tj. wskazanie tych wyłączeń, uwzględnianych do wyliczenia wskaźnika, które nie są wykazywane w WPF w pozycjach 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 5.1.1). W przypadku wystąpienia takich wyłączeń prosimy o ich szczegółowe wyspecyfikowanie (w tym wskazanie nr pozycji w WPF):	Brak takich wyłączeń
	1) Prosimy o podanie przyczyny wyłączenia	
	2) Prosimy o wskazanie wyłączenia we wzorze z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych: lewa/prawa strona nierówności, licznik/mianownik	-
	a) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący	-
	b) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +1	-
	c) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +2	-
	d) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +3	-
	e) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +4	-
	f) Prosimy o podanie kwoty wyłączenia w planie na rok bieżący +5	-

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.			
	Nie dotyczy			
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 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

Pozostałe pytania

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak, prosimy o podanie nazwy, numeru REGON, %posiadanych udziałów, akcji.	- PGKiM Sp. z o.o. w Nowej Dębie REGON: 830353374 – 100% - Wytwórnia Rurkowych Elementów Grzejnych UNIDEZ Sp. z o.o. REGON: 005663640 – mniej niż 50% - Zakłady Metalowe DEZAMET S.A. w Nowej Dębie REGON: 830210522 – mniej niż 50% - Tarnobrzaska Agencja Rozwoju Regionalnego S.A. w Tarnobrzegu REGON: 830169541 – mniej niż 50%.
2	Prosimy o podanie struktury dochodów budżetowych w rozbiciu na dochody własne, subwencje, dotacje w roku 2020 i w I kw. 2021r.	IV kw. 2020r. wykonanie: -dochody własne – 50.473.809,52 -subwencje – 14.213.617,- -dotacje – 25.560.020,82 I kw. 2021r. planowane: -dochody własne -42.589.282,- -subwencje – 13.030.888,- -dotacje – 25.712.111,24
3	Prosimy o wyjaśnienie zobowiązań i należności wymagalnych wg stanu na koniec IV 2020r. oraz należności wymagalnych wg. stanu za I kw. 2021r.	Zobowiązania wymagalne dotyczą zobowiązań z tytułu dostawy towarów i usług, których

		termin zapłaty upłynął na koniec okresu sprawozdawczego. Natomiast należności wymagalne dotyczą głównie należności z tytułu podatków i opłat lokalnych, których termin wpłaty do budżetu gminy wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego upłynął. ¹
4	Czy Zamawiający wyraża zgodę, by uruchomienie kredytu odbywało się na podstawie oryginału dyspozycji złożonej na wzorze banku wyłonionego w postępowaniu?	Wyrażamy zgodę
5	Prosimy o doprecyzowanie stawki WIBOR 1 M lub informację czy Zamawiający przyjmie stawkę WIBOR 1 M zaproponowaną przez Bank wyłoniony w postępowaniu.	Wyrażamy zgodę na przyjęcie stawki WIBOR 1 zaproponowaną przez Bank wyłoniony w postępowaniu.
6	Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie do umowy kredytowej zapisu: Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%?	Wyrażamy zgodę
7	Prosimy o informację odnośnie odsetek przeterminowanych, czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie odsetek ustawowych?	Wyrażamy zgodę
8	Czy Zamawiający wyraża zgodę, by ewentualne wydłużenie spłaty kredytu na kolejne lata odbywało się wyłącznie za zgodą banku?	Wyrażam zgodę
9	Jakie jest wykonanie dochodów ze sprzedaży mienia na dzień dzisiejszy?	656.285,32
10	Prosimy o informację czy majątek przeznaczony do sprzedaży w roku 2020 został jednoznacznie określony, został wyceniony. Co wchodzi w jego skład? Prosimy o informację na jaką łączną, minimalną kwotę zostały ogłoszone przetargi na sprzedaż majątku w bieżącym roku budżetowym, jaka jest łączna szacowana kwota planowana do uzyskania w wyniku sprzedaży majątku w procedurze przetargowej. Prosimy o informację 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 548/2021 z dnia 25 marca 2021 r. (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).		

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:

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	ING Bank Śląski O/Tarnów	PLN	Kredyt	29.10.2014	1.450.000,-	1.200.000,-	15.11.2025 r.
2	BGK O/Rzeszów	PLN	Kredyt	21.09.2015	1.370.650,60	1.111.951,36	15.12.2025 r.
3	BS Tarnobrzeg	PLN	Kredyt	26.09.2017	3.880.000,-	3.480.000,-	15.12.2030 r.
4	SGB Łowicz	PLN	Kredyt	16.08.2018	1.900.000,-	1.800.000,-	15.12.2030 r.
5	BS Tarnobrzeg	PLN	Kredyt		1.950.000,-	1.770.000,-	15.12.2030 r.
6	BS Tarnobrzeg	PLN	Kredyt		2.000.000,-	1.870.000,-	15.12.2035 r.
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
Razem					12.550.650,60	11.231.951,36	

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 dokumenty³

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Ostatnia opublikowana zmiana WPF to uchwała z 28 kwietnia br. Prosimy o potwierdzenie, że zmiana ta pozostaje aktualna i do dnia dzisiejszego nie Rada Miejska nie podejmowała nowej uchwały zmieniającej WPF. –nie było zmian.
2	Opinia RIO w sprawie projektu WPF.

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

Wiesław Ordon
Burmistrz

07.07.2021

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

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób
upoważnionej/ych**

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

i

³ Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku