|  |  |
| --- | --- |
| **Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy** | |
| **Nazwa Klienta** | **GMINA DUKLA** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń** | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |  | | | | | |  |  |  |  |  |
|  | **Pytanie do Klienta** | | | | | **Odpowiedź Klienta** | | |  |  |  | |  | |  | |  |  |  |  |
| 1 | Prosimy o informację, czy na **deklaracji wekslowej** zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika. | | | | | TAK | | |  |  |
| 2 | Prosimy o informację, czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego (uwzględniając konieczność poniesienia kosztów notarialnych); | | | | | NIE | | |  |  |
| 3 | Prosimy o informację, czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika; | | | | | Nie dotyczy | | |  |
| 4 | W związku z zawartym w SIWZ zastrzeżeniem możliwości zmiany: | | | | | | | |  |  |
|  | 1. terminów i kwot wypłat – prosimy o podanie ostatecznego terminu wypłaty kredytu, | | | | | Jak w SIWZ | | |  |  |
| 1. 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. | | | | | | | |  |  |
|  |  | | | | | | | |  |  |

|  |
| --- |
| **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 ciążą 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): | 14.638 |
| wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| 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): | Nie dotyczy |
| 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): | 480 |

|  |
| --- |
| **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): | 1.207 |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 235 |
| otrzymane dofinansowanie – niepodpisana umowa (w tys. PLN): | 2.454 |
| w tym, wartość środków przewidzianych do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | 489 |
| wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN): | 999 |
| w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN): | Nie dotyczy |
| 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): | NIE |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **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? | | | | | | | | | | Nie dotyczy | |
| b | | Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)? | | | | | | | | | | Nie dotyczy | |
| i | | | Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN): | | | | Nie dotyczy | | Prosimy o podanie okresu kredytowania | | | Nie dotyczy | |
| ii | | | Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN): | | | | Nie dotyczy | | Prosimy o podanie okresu poręczenia | | | Nie dotyczy | |
| c | | Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej). | | | | | | | | | | | |
|  | | Nie dotyczy | | | | | | | | | | | |
| i | | | Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN): | | | | Nie dotyczy | | Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala | | | Nie dotyczy | |
| 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. | | | | | | | | | | | | |
|  | 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 dotyczy | |
| 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 dotyczy | |

|  |
| --- |
| **Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | **Dynamika / wartość pozycji wg stanu za ostatni zakończony kwartał\*** | **Odpowiedź Klienta** |
| 1 | Prosimy o wyjaśnienie głównych przyczyn wzrostu wartości dochodów bieżących planowanych do uzyskania w roku 2016 w stosunku do uzyskanych w roku 2015. | Wzrost o 11,72% | Głownie dochody z tytułu dotacji „Świadczenie wychowawcze 500+” |

|  |
| --- |
| **Pozostałe pytania** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Pytanie do Klienta** | | | | | | **Odpowiedź Klienta** | |
| 1. | | Czy Zamawiający posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak proszę o wskazanie: nazwy, nr REGON, % udział w kapitale podmiotu ? | | | | W załączeniu tabela | | |
| 2. | | Prosimy o uzupełnienie SIWZ o zapis precyzujący terminy spłat rat kapitałowych w sytuacji gdy dzień spłaty przypada w dzień wolny | | | | Jeżeli dzień płatności przypada na dzień wolny od pracy to termin płatności upływać będzie w kolejnym dniu roboczym. Strony Umowy ustalają, że dniem roboczym w rozumieniu Umowy jest każdy dzień z wyjątkiem sobót oraz dni uznanych ustawowo za wolne od pracy, w którym Bank jest otwarty dla prowadzenia takiej działalności, która pozwala na wykonywanie czynności określonych w Umowie. Dniem wolnym od pracy jest każdy dzień, który nie jest dniem roboczym | | |
| 3. | | Prosimy doprecyzować ostateczny termin wykorzystania kredytu - 31.12.2016r. przypada w dzień wolny *(sobota).* | | | | Jak w SIWZ | | |
| 4. | | Prosimy o doprecyzowanie zapisów SIWZ w części dotyczącej stawki WIBOR 1M, a mianowicie od kiedy ma obowiązywać nowa stawka oraz na jaki okres ma obowiązywać. | | | | Kredyt jest oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, równej średniomiesięcznej stawce WIBOR 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna stawek WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca, poprzedzającego miesiąc kalendarzowy, w którym naliczane będą odsetki.  Zmiana oprocentowania kredytu następuje odpowiednio do zmiany stawki WIBOR 1M, od pierwszego dnia każdego miesiąca kalendarzowego. | | |
| 5. | | Z czego wynika wzrost wydatków budżetowych, w tym wydatków bieżących, zaplanowanych na rok 2016 w porównaniu do roku poprzedniego? | | | | Głownie z tytułu wydatków na „Świadczenie wychowawcze 500+” | | |
| 6. | | Z czego wynika spadek dochodów i wydatków budżetowych, planowanych w prognozie od roku 2017 w stosunku do planu na rok 2016? | | | | **Prognozuje się podjęcie działań zmierzających do optymalizacji wydatków bieżących, głownie w zakresie funkcjonowania oświaty oraz pomocy społecznej.**  **Dochody planowane są w sposób ostrożnościowy, uwzględniający m.in. poziom zaległości w podatkach i opłatach oraz niższy poziom dotacji i subwencji.** | | |
| 7. | | Czy w prognozie, począwszy do roku 2017 zaplanowane zostało świadczenie wychowawcze 500+? | | | | TAK | | |
| 8. | | Prosimy o potwierdzenie, że do naliczenia odsetek przyjmuje się rzeczywista liczbę dni kalendarzowych w miesiącu i 365 dni w roku. | | | | TAK | | |
| 9. | | Prosimy o potwierdzenie, że pierwsza płatność odsetek nastąpi do 15 dnia miesiąca następnego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie kredytu. | | | | TAK | | |
| 10. | | Jakie jest wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku na chwilę obecną? | | | | 257 tyś. zł | | |
| 11. | | Prosimy o podanie struktury dochodów budżetowych, w rozbiciu na dochody własne, subwencje i dotacje w latach 2014, 2015 oraz na koniec II kw. 2016 r. | | | | W załączeniu tabela | | |
|  | | |  |  |
| **W załączeniu składamy następujące dokumenty**[[1]](#footnote-1) | | | | | | | |

| **Lp.** | **Rodzaj dokumentu** |
| --- | --- |
| **1** | Opinia RIO w sprawie przedłożonej przez organ wykonawczy Gminy informacji z przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2016r.  **W załączeniu** |
| **2** | Uchwały zmieniające budżet na 2016r. wraz z załącznikami dokonane po dacie 30.06.2016r.  **BIP – zakładka uchwały** |
| **3** | Ostatnia zmiana WPF wraz z załącznikami.  **BIP – zakładka uchwały i zarządzenia** |
| **4** | Sprawozdania Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N na koniec III kw. 2016r. *(o ile są dostępne)*  **Termin sprawozdań za III kw. przypada na 22.10.2016 r.** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nazwa podmiotu | Wartość udziałów w tyś. zł | % w ogólnej liczbie głosów WZA | % udziału w kapitale podmiotu |
|  |  |  |  |
| Gospodarka Komunalna i Mieszkaniowa w Dukli Sp. z o.o. REGON 370137399 | 1543 | 100% | 100% |
| Krajowy Fundusz Poręczeniowy „Samorządowa Polska” Sp. z o.o. REGON 145963513 | 50 | 2,10% | 2,10% |
| Lokalny Fundusz Pożyczkowy „Samorządowa Polska” Dukla Sp. z o.o. – w organizacji | 4 | 40% | 40% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2014 w tyś. zł | 31.12.2015 w tyś. zł | 30.06.2016 w tyś zł |
|  |  |  |  |
| Dochody własne | 16 747 | 15 798 | 8 636 |
| Dotacje z budżetu państwa | 11 261 | 10 696 | 8 412 |
| Środki pochodzące z budżetu UE | 3 695 | 1 844 | 201 |
| Subwencje | 19 224 | 19 623 | 11 277 |

**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  (rrrr-mm-dd) | podpis osoby/ób upoważnionej/ych\*\* |

\*\* Niepotrzebne skreślić

1. Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku [↑](#footnote-ref-1)