

Formularz klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa klienta* **GMINA DOBRODZIĘŃ**

Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń Kredyt 1 i 2

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	<p>W związku z zawartym zastrzeżeniem w SIWZ dot. przesunięcia terminu spłaty kredytu (pkt. 2.1. g) i h) i pkt. 2.2. g) i h) SIWZ)</p> <p>a) czy należy rozumieć, że w przypadku przesunięcia daty wpływu refundacji Zamawiający wystąpi z wnioskiem do Banku o przedłużenie okresu kredytowania, w którym wskaże przewidywaną datę wpływu refundacji; nowy okres kredytowania zostanie ustalony pod warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej i zawarcia obustronnie Aneksu do Umowy kredytu?</p> <p>b) czy należy rozumieć, że w przypadku odmowy wypłaty refundacji Zamawiający wystąpi z wnioskiem do Banku o przedłużenie okresu kredytowania, w którym wskaże przewidywaną datę spłaty; nowy okres kredytowania zostanie ustalony pod warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej i zawarcia obustronnie Aneksu do Umowy kredytu?</p> <p>Jeśli nie to prosimy o wskazanie ostatecznego końcowego terminu spłaty kredytu 1 i 2, w czasie którego kredyt będzie spłacony czy to ze środków z refundacji czy środków własnych Zamawiającego (będzie on tożsamy z datą wykonania zamówienia). Można przyjąć duży zapas np. do 30.06.2020r. czy do 31.12.2020r.</p> <p>Bank podejmując decyzję musi znać okres kredytowania i jest to warunek konieczny złożenia oferty. Wskazane terminy opisowe nie są możliwe do precyzyjnego określenia w momencie udzielania kredytu (7 dni roboczych od dnia wpływu na rachunek bankowy refundacji/ w terminie 30 dni od otrzymania informacji o odmowie wypłaty środków z refundacji).</p>	Tak
2	<p>Prosimy o informację w zakresie każdego z kredytów 1 i 2:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) czy dofinansowanie wynika z zawartej umowy lub kiedy jest przewidziane jej podpisanie, 2) kwoty dofinansowania inwestycji będących przedmiotem SIWZu, 3) całkowitej wartości zadania, terminu rozpoczęcia i zakończenia inwestycji, 4) czy Zamawiający przewiduje wkład własny w finansowaniu zadania, w jakiej wysokości, 5) czy w przypadku braku dotacji inwestycja będzie realizowana i z jakich źródeł. 	<p>Odp dot. kredytu 1 (w ramach części nr 1 zamówienia): ad 1) tak, ad 2) kwota dofinansowania ogółem 3.481.239,28 zł, kwota dofinansowania przypadająca na zadania realizowane w _____ ramach inwestycji w 2019 r. przewidziane do finansowania kredytem to <u>2.657.835,83</u> zł*, ad 3) całkowita wartość zadania 5.627.752,75 zł realizacja od 07.06.2019 r. do 31.08.2020 r.; wartość zadań realizowanych w _____ ramach inwestycji przewidzianych do finansowania kredytem to <u>4.298.978,21</u> zł realizacja</p>

	<p>w terminie od 07.06.2019 r. do 30.11.2019 r.*, ad 4) tak, wkład własny do całej inwestycji 2.146.513,47 zł; wkład własny do zadań realizowanych w ramach inwestycji przewidzianych do finansowania kredytem to 1.641.142,38 zł*, ad 5) nie dotyczy – podpisana umowa na dofinansowanie</p> <p>* w ramach inwestycji „Rewitalizacja miasta Dobrodzień poprzez przebudowę placu rynku, zagospodarowanie terenu wokół Dobrodzieńskiego Ośrodka Kultury i Sportu oraz zagospodarowanie Parku Jordano-wskiego w Dobro-dzieniu” realizo-wane są 3 zadania (części osobnego zamówienia); dwa z nich tj. „Przebu-dowa placu Wolności wraz z niezbędną infrastrukturą, fontanną oraz przyłączami do przyszłego budynku gastronomicznego, w obrębie placu Wolności w Dobro-dzieniu” oraz „Zagospodarowanie Parku Jordano-wskiego wraz z placem zabaw, wymiana nawierzchni parkowej alei, wymiana oraz wzniesienie nowego ogrodzenia, wyko-nanie monitoringu terenu i oświetlenia terenu w Dobro-dzieniu przy ul. Piastowskiej” realizowane są w 2019 r. I to one przewidziane są do finansowania kredytem.</p> <p>Odp. dot kredytu II (w ramach części nr 2 zamówienia): ad 1) tak, ad 2) kwota</p>
--	--

		dofinansowania 585.480,00 zł, ad 3) wartość zadania 999.000,00 zł; termin realizacji 30.09.2019 r., ad 4) tak, 413.520,00 zł, ad 5) nie dotyczy – podpisana umowa na dofinansowanie.
3	Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia w formie przelewu wierzytelności z umowy o dofinansowanie wraz z potwierdzeniem cesji przez Instytucję Finansującą przelewu wierzytelności.	Nie
4	Dlaczego w Wykazie przedsięwzięć do WPF zad. Budowa ścieżki rowerowej Bzionków-Dobrodzień wykazana jest w kwocie niższej niż zaciągany kredyt. Co w tym wypadku oznaczają łączne nakłady finansowe w kwocie 316,2 tys. zł.	W wykazie przedsięwzięć do WPF zadanie „Budowa ścieżki rowerowej na odcinku Bzionków-Dobrodzień” wykazane jest w częściach 1.3 i 1.1. Nakłady w kwocie 316.200,00 zł wykazane w części 1.3 wykazu przedsięwzięć WPF związane są z częścią zadania nieobjętą umową o dofinansowanie i ta część inwestycji nie jest przewidziana do finansowania kredytem (kredyt II w ramach części nr 2 zamówienia). Oznaczają nakłady już poniesione oraz przewidywane do poniesienia w całym okresie realizacji tej części inwestycji. Natomiast nakłady w kwocie 688.800,00 zł wykazane w części 1.1 wykazu przedsięwzięć WPF związane są z częścią zadania objętą umową o dofinansowanie i ta część inwestycji jest przewidziana do finansowania kredytem

**Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń
Kredyt 1, 2, 3 i 4**

	Pytanie do klienta	Odpowiedź klienta
1	Prosimy o informację, czy zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika: a) na wekslu b) deklaracji wekslowej.	Tak, zarówno na wekslu jak i na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.
2	Czy przedłożenie pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości spłaty kredytu może stanowić warunek zawarcia Umowy?	Tak
3	Czy Zamawiający potwierdza, że jako ostateczny termin wypłaty/uruchomienia kredytu można przyjąć 31.12.2019r.	Tak
4	Prosimy o potwierdzenie, że: a) odsetki mają być naliczane za cały miesiąc kalendarzowy i płatne do 27-go dnia następnego miesiąca? b) zapis SIWZ „pierwszy okres obrotowy liczony jest od dnia wypłaty pierwszej transzy kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca, w którym wypłacono pierwszą transzę kredytu” należy rozumieć, że za pierwszy okres obrotowy odsetki są liczone od dnia wypłaty do ostatniego dnia miesiąca włącznie płatne do 27 dnia następnego mca?	Tak
5	Czy do wyliczenia odsetek w okresie trwania Umowy kredytowej oraz do wyliczenia ceny ofertowej przyjmując, że rok obrotowy wynosi 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni?	Nie, zgodnie z SIWZ do wyliczenia odsetek przyjmuje się rzeczywistą ilość dni w roku przez co należy rozumieć rzeczywistą ilość dni w roku tj. 365 lub 366 dni oraz rzeczywistą ilość dni w miesiącu.
6	Prosimy o informację, czy do wyliczenia ceny ofertowej przyjmując, że jeżeli termin płatności przypada na dzień uznany za ustawowo wolny od pracy, spłata rat odsetek następuje w pierwszym dniu roboczym przypadającym po dniu ustawowo wolnym od pracy;	Tak
7	Czy Zamawiający potwierdza, że każda zmiana umowy nastąpi za obopólną zgodą stron przez zawarcie Aneksu do Umowy kredytu.	Tak

**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 według stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem według tytułów dłużnych (w tys. PLN):	15.538.520,99
	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):	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 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):	2.768.688,74

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?		Nie dotyczy
2)	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		Nie dotyczy
a)	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):	Nie dotyczy	Prosimy o podanie okresu kredytowania
b)	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):	Nie dotyczy	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):	Nie dotyczy	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.		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 wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.		Nie

Pytania warunkowe – dotyczące sprawozdań finansowych

Pytanie do klienta	Dynamika / wartość pozycji według stanu za ostatni zakończony kwartał*	Odpowiedź klienta
<p>1 Z jakiego tytułu występują należności wymagalne? Jakie jest prawdopodobieństwo ściągальności?</p>	<p>2018: 2,5 mln zł II kw.2019: 2,8 mln zł</p>	<p>Należności 2018 r.:</p> <p>1. należności jednostek budżetowych</p> <p>a) 891.892,37 (fundusz alimentacyjny i zaliczka alimentacyjna) prawd. ściągальności bardzo małe,</p> <p>b) 476.596,97 (podatki lokalne) w tym prawd. ściągальności : 68.566,96 duże; 408.030,01 małe,</p> <p>c) pozostałe 83.948,96 w tym prawd. ściągальności 11.943,88 zł duże, 72.005,08 małe.</p> <p>2. należności <u>samorządowego zakładu budżetowego</u></p> <p>a) czynsze mieszkaniowe 537.546,53 prawd. ściągальności średnie,</p> <p>b) woda 269.317,70 prawd. ściągальności średnie,</p> <p>c) czynsze lokale użytkowe 36.314,78 prawd. ściągальności średnie,</p> <p>d) pozostałe 249.238,59 prawd. ściągальności małe.</p> <p>Należności II kwartał 2019:</p> <p>1. należności jednostek budżetowych</p> <p>a) 972.355,27 (fundusz alimentacyjny i zaliczka alimentacyjna) prawd. ściągальności bardzo małe,</p> <p>b) 594.559,72 (podatki lokalne) w tym prawd. ściągальności: 133.395,84 duże; 461203,88 małe,</p> <p>c) pozostałe 95.368,32 w tym prawd. ściągальności: 39.199,53 zł duże, 56.168,79 małe.</p> <p>2. należności <u>samorządowego zakładu budżetowego</u></p> <p>a) czynsze mieszkaniowe 552.713,74 prawd. ściągальności średnie,</p> <p>b) woda 373.586,42 prawd. ściągальności średnie,</p> <p>c) czynsze lokale użytkowe 43.527,83 prawd. ściągальności średnie,</p> <p>d) pozostałe 266.553,02 prawd. ściągальności małe.</p> <p><u>Planując dochody budżetowe uwzględnia się prawdopodobieństwo ściągальności.</u></p>

Pozostałe pytania

1 Czy Zamawiający posiada podmioty powiązane kapitałowo? Prosimy o podanie nazwy podmiotu, nr REGON i wielkość posiadanych udziałów.	Nie
--	-----

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty¹

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	

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

BURMISTRZ

dr Andrzej Jasiński

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

2019-08-05

data
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ów
upoważnionej/yeh**

1 Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

* Wypełnia Pracownik Sprzedaży

** Niepotrzebne skreślić

